



# भारत का राजपत्र

# The Gazette of India

सी.जी.-डी.एल.-आ.-05102023-249148  
CG-DL-E-05102023-249148

असाधारण  
EXTRAORDINARY

भाग III—खण्ड 4  
PART III—Section 4

प्राधिकार से प्रकाशित  
PUBLISHED BY AUTHORITY

सं. 660]  
No. 660]

नई दिल्ली, शुक्रवार, सितम्बर 22, 2023/भाद्र 31, 1945  
NEW DELHI, FRIDAY, SEPTEMBER 22, 2023/BHADRA 31, 1945

भारतीय बीमांकक संस्थान  
(संसद के अधिनियम के अंतर्गत स्थापित एक सांविधिक निकाय)

(भारतीय बीमांकिक पेशा)  
(जनहित के निमित्त सेवारत)

अधिसूचना  
नई दिल्ली, 15 सितम्बर, 2023  
(वर्षिक रिपोर्ट और लेखा, 2022—23)

फा.सं. IAI/22-23/वार्षिक रिपोर्ट/001.—भारतीय बीमांकक संस्थान परिषद ने 24 अगस्त 2012 को आयोजित अपनी बैठक में दृष्टि, लक्ष्य और आदर्श कथन अंगीकृत किया

## संस्थान की दृष्टि

आईएआई भावी वित्तीय परिणामों की अनिश्चितता का प्रबंधन करने के लिए चिरस्थायी विवेचन नेतृत्व विकसित कर विश्व स्तर पर एक मान्यता प्राप्त पेशेवर संगठन बनें।

## संस्थान के लक्ष्य

- जोखिम पेशेवरों को शिक्षित, प्रशिक्षित करना।
- उच्च पेशेवर मानकों में सुधार लाना और इसे बनाए रखना।
- लोक नीति तय करना और जागरूकता सृजित करना।
- अन्य पेशेवर/विनियामकीय/सरकारी निकायों के साथ काम करना।
- आईएआई को विश्व स्तर पर जोखिम प्रबंधन का प्रतिष्ठित ब्रांड के रूप में संवर्धन/निर्माण करना।
- बीमांकिक विज्ञान/अनुप्रयोग को उन्नत करने के लिए शोध का संवर्धन करना।

## संस्थान के मूल्य

- सत्यनिष्ठा

- अन्य के विचारों का सम्मान
- जगबदेही
- सतत शिक्षा / शोध उन्मुख शिक्षा
- पारदर्शिता
- उत्तरदायी/ संवेदनशील बनना

बीमांकक अधिनियम, 2006 की धारा 13 के अंतर्गत आयोजित की जाने वाली

17वीं वार्षिक साधारण बैठक की सूचना

सेवा में,  
संस्थान के सभी सदस्य।

बीमांकक अधिनियम, 2006 की धारा 13 के अनुसार संस्थान की वार्षिक साधारण बैठक निम्नलिखित कार्यक्रम के अनुसार आयोजित की जाएगी:

तिथि	23 सितंबर, 2023
समय	प्रातः 11:00 बजे से 12:00 बजे तक
स्थान	भारतीय बीमांकक संस्थान, यूनिट सं. एफ-206, दूसरा तल, टॉवर 2 में “एफ” विंग, सीवूड ग्रैंड सेंट्रल, प्लॉट सं. आर-1, सीवूड, सीवूड रेलवे स्टेशन के निकट, नवी मुंबई – 400 706

**कार्यसूची**

**कार्यसूची 1:** निम्नलिखित सदस्यों के देहांत पर शोक संवेदना व्यक्त करने के लिए दो मिनट का मौन, जिनसे संबंधित सूचना पिछली एजीएम के पश्चात संस्थान के संज्ञान में आई:

निम्नलिखित दिवंगत सदस्यों के सम्मान में दो मिनट का मौन रखा गया;

क्रम सं.	सदस्यता सं.	नाम	श्रेणी	देहावसान की तिथि
1	173	श्री एन के शिंकार	फेलो	27 दिसंबर 2022
2	40	श्री सामाराव लक्ष्मणराव कुड़ालोर	फेलो	26 दिसंबर 2022
3	183	श्री एस पी सुपेदार	फेलो	4 दिसंबर 2021
4	—	श्री मोहन भाटिया	कार्यकारी निदेशक	9 अप्रैल 2023

**कार्यसूची 2 :**

17 सितंबर 2022 को आयोजित 16वीं वार्षिक साधारण सभा की बैठक के कार्यवृत्त को अभिलेख में शामिल करना।

**कार्यसूची 3 :**

31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए 17वीं वार्षिक रिपोर्ट प्राप्त करना।

**कार्यसूची 4 :**

31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए अंकेक्षित वित्तीय विवरण प्राप्त करना।

एसटी/-

आशीष रंजन  
मानद सचिव

### 16वीं वार्षिक साधारण बैठक का कार्यवृत्त

बीमांकक अधिनियम, 2006 की धारा 13 के अनुसार संस्थान की वार्षिक साधारण बैठक निम्नवत आयोजित की गयी थी:

तिथि	17 सितंबर 2022
समय	सार्व 11:00 बजे से 12:00 बजे तक
स्थान	भारतीय बीमांकक संस्थान, यूनिट सं. एफ-206, दूसरा तल, टॉवर 2 में “एफ” विंग, सीवूड ग्रैंड सेंट्रल, प्लॉट सं. आर-1, सीवूड, सीवूड रेलवे स्टेशन के निकट, नवी मुंबई – 400 706

अपेक्षित कोरम की अनुपलब्धता के कारण बैठक आधे घंटे के लिए स्थगित कर दिया गया था।

स्थगित बैठक 11:30 बजे उसी स्थान पर शुरू हुई थी जिसके लिए किसी कोरम की आवश्यकता नहीं थी।

भारतीय बीमांकक संस्थान के अध्यक्ष, श्री सुभेंदु बाल ने इस बैठक में सभी उपस्थित सदस्यों का स्वागत किया।

#### उपस्थित सदस्य

क्र. सं.	सदस्यता प.सं.	नाम	श्रेणी
1	227	श्री शुभेंदु बाल, अध्यक्ष	फेलो
2	5036	श्री आशीष रंजन	फेलो
3	25424	श्री कार्तिकेय कंदोइ	फेलो
4	22072	श्री आशीष स्वरूप गुप्ता	फेलो
5	355	श्री के विनोद कुमार	एसोसिएट
6	35861	श्री श्रेयस नरेश माहेश्वरी	एसोसिएट

#### आईएआई के उपस्थित कर्मचारीगण

क्र.सं.	नाम	पदनाम
1	श्री मोहन भाटिया	कार्यकारी निदेशक
2	श्री गुरुराज नायक	निदेशक
3	श्री योगेश पंडित	सहायक महाप्रबंधक – अनुपालन

कार्यसूची सं. 1 : निम्नलिखित सदस्यों की मृत्यु पर शोक व्यक्त करने के लिए दो मिनट का मौन, जिनसे संबंधित सूचना पिछली एजीएम के बाद संस्थान की जानकारी में आयी।

निम्नलिखित सदस्यों के देहांत पर संवेदना व्यक्त करने के लिए दो मिनट का मौन रखा गया;

क्रम सं.	सदस्यता सं.	नाम	श्रेणी	देहावसान की तिथि
1	87	श्री जे आर जोशी	फेलो	14 सितंबर 2021
2	228	श्री विजय बालगोविन	फेलो	2 नवंबर 2021
3	109	श्री पियुष आई मजुमदार	फेलो	4 नवंबर 2021
4	46	श्री एन सी दास	फेलो	10 जनवरी 2022
5	147	श्री आर रामाकृष्णन	फेलो	19 जनवरी 2022

कार्यसूची 2 : 11 सितंबर 2021 को आयोजित 15वीं वार्षिक साधारण बैठक के कार्यवृत्त को अभिलेख में शामिल करना।

11 सितंबर 2021 को आयोजित 15 वीं वार्षिक साधारण बैठक के कार्यवृत्त अभिलेख में शामिल किया गया।

कार्यसूची 3 : परिशद निर्वाचन – 2022 के परिणामों को अंगीकृत करना

अध्यक्ष महोदय द्वारा यह सूचित किया गया कि, निर्वाचन अधिकारी ने 1 सितंबर 2022 को परिशद की 4 रिक्तियों को भरने के लिए संपन्न निर्वाचन प्रक्रिया पर बीमांकक (परिशद निर्वाचन) नियम, 2021 की अनुसूची 5 के खंड 4 के अनुसार अपनी रिपोर्ट प्रस्तुत कर दी है।

बीमांकक (परिषद निर्वाचन) नियम, 2021 के नियम 15(1) के अनुसार निम्नलिखित सदस्यों को विधिवत निर्वाचित घोषित किया गया है।

क्रम सं.	उम्मीदवार का नाम
1	श्री आशीष रंजन (स.सं. 5036)
2	श्री कार्तिकेय कंदोइ (स.सं. 25424)
3	श्री आर. अरुणाचलम (स.सं. 226)
4	श्री रिचर्ड विलियम होलोवे (स.सं. 75)

तदोपरांत, परिषद निर्वाचन – 2022 के परिणाम को अंगीकृत किया गया था।

श्री आशीष स्वरूप गुप्ता द्वारा संकल्प प्रस्तुत किया गया और श्री के. विनोद कुमार ने प्रस्ताव का समर्थन किया।

यह बैठक अध्यक्ष द्वारा साधुवाद प्रस्ताव के बाद संपन्न हो गयी।

## 1 संस्थान की गतिविधियों पर अध्यक्ष का अद्यतन



आर अरुणाचलम,  
अध्यक्ष

“शिक्षा तथ्यों को सीखना नहीं है, अपितु मस्तिष्क को सोचने का प्रशिक्षण प्रदान करना है”  
— अल्बर्ट आइंस्टाइन

भारतीय बीमांकिक संस्थान की वित्तीय वर्ष 2022–23 की वार्षिक रिपोर्ट और लेखा प्रस्तुत करते हुए मैं बहुत सम्मानित और गौरवान्वित महसूस कर रहा हूँ।

जैसे—जैसे दुनिया की अर्थव्यवस्था बदल रही है और भारत आगे बढ़ रहा है, जी20 शिखर सम्मेलन की मेजबानी की तैयारी करते हुए प्रधान मंत्री श्री नरेंद्र मोदी ने भारत के 75वें स्वतंत्रता दिवस के अवसर पर ‘अमृत काल’ के जरिए नए भारत का विजन साझा किया। वर्ष 2047 तक ‘न्यू इंडिया’ का यह दृष्टिकोण हमारी अर्थव्यवस्था को नया आकार देने और वैश्विक लक्ष्यों के अनुरूप जाने के बारे में है। भारतीय बीमांकिक संस्थान (आईएआई) ने भी आईएआई 2.0 पहल के माध्यम से हमारे पेशे को नया आकार देने का विचार किया है।

### प्रत्यायन

मुझे आपके साथ हमारे प्रत्यायन प्रयासों में हुई प्रगति को साझा करते हुए खुशी हो रही है। प्रत्यायन ढांचे को ऑनबोर्डिंग चरण और प्रत्यायन चरण को शामिल कर अंतिम रूप दिया गया है। हम वर्तमान में कई संस्थानों के साथ बातचीत कर रहे हैं और हमारी चर्चाएं आशाजनक दौर में हैं। आगामी माहों में यह प्रगति हमारे पेशे के क्षितिज के विस्तार और इसकी संवृद्धि के प्रति हमारी प्रतिबद्धता का परिचायक होगी। बेहतर सहयोग और शैक्षिक उत्कृष्टता की दिशा में यह सफर वास्तव में प्रेरणादायक है, और मैं निस्संदेह इसके सकारात्मक प्रभाव पड़ने की आशा करता हूँ।

### बीमांकिक दिवस

हमने छह शहरों में उल्लेखनीय बीमांकिक दिवस 2022 समारोह मनाया, जो दो वर्ष के अंतराल के बाद एक हार्दिक पुनर्मिलन का प्रतीक था। लगभग 270 लोगों की उपस्थिति शानदार रही, और विशेष रूप से, 90 प्रतिभागियों के साथ गुरुग्राम का समारोह सबसे आगे रहा। भारतीय जीवन बीमा निगम के प्रबंध निदेशक श्री राज कुमार सहित विशिष्ट अतिथियों की उपस्थिति से हम सम्मानित हुए। उनकी अंतर्दृष्टि और उपस्थिति ने हमारे समारोहों का महत्व बढ़ा दिया। मैं आपके अटूट समर्थन के लिए आभारी हूँ और साथ ही मैं हमारे भविष्य के समारोहों के लिए काफी आशावादी हूँ।

### बीमांकिक भारत

मुझे यह बताते हुए खुशी हो रही है कि डिजिटल एक्चुअरी इंडिया पत्रिका अपने लॉन्च के एक वर्ष से अधिक समय के महत्वपूर्ण पड़ाव को सफलतापूर्वक पार कर रही है। आंतरिक रूप से परिकल्पित यह ऑनलाइन प्लेटफॉर्म लगातार विकसित हो

रहे सूचना परिदृश्य के प्रति हमारी दूरदर्शी प्रतिक्रिया का सूचक है। लेखों, शोध निष्कर्षों और उद्योग अद्यतन सहित व्यावहारिक सामग्री को संकलित करके, यह बीमांकिकों के बीच ज्ञान के आदान-प्रदान के लिए एक गतिशील केंद्र के रूप में विकसित हुआ है। यह उपलब्धि पेशेवर विकास के लिए डिजिटल युग का उपयोग करने, सहयोग को बढ़ावा देने और बीमांकिक क्षेत्र में प्रगति की अग्रिम पंक्ति में मजबूती से बने रहने में हमारे दृढ़ समर्पण को रेखांकित करती है।

### सलाहकार समूह

वित्तीय वर्ष 2022-23 में इन सलाहकार समूहों की 94 बैठकें आयोजित की गयीं। उनकी अंतर्दृष्टि अमूल्य है और मुझे यह कहते हुए खुशी हो रही है कि उनके कई सुझावों को क्रियान्वित किया गया है। मैं समूह के सभी सदस्यों को उनके अटूट समर्पण और सक्रिय भागीदारी हेतु हार्दिक धन्यवाद देता हूं। मैं आशावादी हूं कि उनका उत्साह बढ़ेगा, जिससे हमारे संस्थान के प्रयास और समृद्ध होंगे।

### परिषद चुनाव

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, हमने परिषद से चार सम्मानित सदस्य सेवानिवृत्त हुए। बीमांकिक (परिषद निर्वाचन) नियम, 2021 के अनुपालन में, इन रिक्तियों को विधिवत भरा गया है। नई परिषद ने अक्टूबर 2022 से शुरू होने वाले दो वर्ष के कार्यकाल के लिए पदाधिकारियों का एक नया समूह चुना है। हम अपने पेशे के विकास में महत्वपूर्ण योगदान के लिए निवर्तमान सदस्यों की हार्दिक सराहना करते हैं। इसके अलावा, हम आने वाले सदस्यों का हार्दिक स्वागत करते हैं जिन्होंने नई भूमिकाएँ ग्रहण की हैं। हमारा दृढ़ विश्वास है कि उनका गहन अनुभव और अमूल्य अंतर्दृष्टि संस्थान की गतिविधियों को महत्वपूर्ण मूल्य जोड़ेगी और बीमांकिक परिदृश्य को समृद्ध करेगी।

### परीक्षा

मुझे यह घोषणा करते हुए हर्ष हो रहा है कि वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, भारतीय बीमांकिक संस्थान ने सभी परीक्षाएं ऑफलाइन मोड में आयोजित कीं। ये परीक्षाएं 16 केंद्रों पर आयोजित की गई, और हमने इस वित्तीय वर्ष में दो डाइट परीक्षाओं को सफलतापूर्वक कवर किया। मैं इन परीक्षाओं के सुचारु संचालन को सुनिश्चित करने के लिए इसमें शामिल सभी लोगों की सराहना करता हूं। परीक्षा के ऑनलाइन मोड की अभी भी काफी मांग है और परीक्षा टीम इसकी समीक्षा करेगी और उचित निर्णय लेगी।

### वित्तीय प्रगति

वित्तीय वर्ष 2022-23 का वित्तीय सिंहावलोकन इस अवधि के दौरान संस्थान के सराहनीय परिचालन लचीलेपन को स्पष्ट रूप से चित्रित करता है। वित्त वर्ष 2022-23 में फीस और सेमिनार से सृजित राजस्व वित्त वर्ष 2021-22 के 13.95 करोड़ रुपये से बढ़कर 15.88 करोड़ रुपए हो गया है। इसके साथ ही, वित्त वर्ष 2022-23 के लिए शुद्ध अधिशेष 4.03 करोड़ रुपए है। वित्त वर्ष 2022-23 के लिए संस्थान की निवेश आय में 4.82 करोड़ रुपए की राशि शामिल है।

व्यापक वित्तीय विवरण, प्रासंगिक अनुसूचियों और लेखाओं की टिप्पणियों सहित, इस रिपोर्ट में सहज रूप से एकीकृत हैं। सांविधिक लेखा परीक्षक मेसर्स आर. देवन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स ने लेखाओं का सावधानीपूर्वक लेखा परीक्षा किया है और 31 मार्च, 2023 तक के लेखाओं को विधिवत प्रमाणित किया है।

### वैशिक बीमांकिक सम्मेलन

हमने 4 से 6 मार्च, 2023 तक दिल्ली के अशोक होटल में ग्लोबल कॉन्फ्रेंस ऑफ एक्चुअरीज (जीसीए) और एक्चुरियल गाला फंक्शन एंड अवार्ड्स (एजीएफए) 2023 के 22वें वैशिक सम्मेलन की मेजबानी की। इस उल्लेखनीय कार्यक्रम में अमृत काल के दौरान सतत विकास को बढ़ावा देने में बीमांकिक पेशे के भविष्य पर विचार-विमर्श के प्रयोजन के लिए दुनिया भर से बीमांककों, उद्योग विशेषज्ञों और हितधारकों का संयोजन किया।

श्री अनुराग रस्तोगी जी के नेतृत्व में, समर्पित आईएआई टीम ने इस प्रतिष्ठित सम्मेलन का आयोजन किया। “जिम्मेदारी और लचीलेपन के साथ भविष्य की ओर अग्रसर” थीम पर आधारित 22वें जीसीए ने बीमा, पेंशन और समग्र विकास, उपभोक्ता जरूरतों को ध्यान में रखते हुए, जलवायु परिवर्तन और परिवर्तनकारी प्रौद्योगिकियों पर व्यावहारिक चर्चा सुगम की।

इस आयोजन में 11 पूर्ण सत्र और 6 समवर्ती सत्र शामिल थे, जिसमें विभिन्न बीमांकिक विषयों पर चर्चा की गयी। सम्मानित वक्ताओं में डॉ. विवेक जोशी (सचिव, वित्तीय सेवाएं विभाग), श्री सौरभ मिश्रा (संयुक्त सचिव, वित्तीय सेवाएं विभाग), श्री देबाशीष पांडा (अध्यक्ष, आईआरडीएआई), श्री पी के अरोरा (सदस्य बीमांकक) के अलावा समारोह में शामिल चार वैशिक बीमांकिक निकायों के अध्यक्ष और अन्य लोगों ने सम्मेलन को समृद्ध बनाया। एजीएफए 2023 ने सम्मेलन में संगीत, नृत्य और सौहार्द को शामिल करते हुए “एपीएल-एजीएफए परफॉर्मेंस लीग” की शुरुआत की।

जीसीए 2023 में अपेक्षाओं से अधिक 974 पंजीकरण और 74 अतिथि वक्ताओं का स्वागत किया गया, और दो वर्षों के बाद शारीरिक समारोहों में वापसी का प्रतीक है। यह सफलता हमारे बीमांकिक समुदाय के लचीलेपन और समर्पण को रेखांकित करती है।

### समूह वार्षिकीधारक मर्यादा रिपोर्ट 2012-16

मुझे यह घोषणा करते हुए खुशी हो रही है कि बीमांकिक ओवरसाइट समीक्षा समिति ने 2012-16 के लिए भारतीय समूह वार्षिकीधारक मर्यादा दर रिपोर्ट तैयार की है, जिसमें पुरुष, महिला और संयुक्त मर्यादा दर को शामिल किया गया है। यह

प्रयास भारतीय बीमा नियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा निर्धारित नियमों के अनुरूप है, जो मर्यादा दर के लिए एक प्रकाशित तालिका के महत्व पर जोर देता है। जीवन बीमा परिषद और बीमा संस्थान ब्यूरो के साथ त्रिपक्षीय समझौते से प्राप्त हमारा सहयोग इस उपलब्धि में सहायक रहा है। 16 अप्रैल 2022 को परिषद ने गहन समीक्षा के बाद सर्वसम्मति से रिपोर्ट को मंजूरी दे दी। अब हम इसे आईआरडीएआई के समक्ष प्रस्तुत करने और उनकी सहमति लेने के लिए उत्सुक हैं, जिससे बीमा उद्योग के प्रति हमारी प्रतिबद्धता और मजबूत होगी।

### आईसीएआई और आईआईए के साथ सहयोग

हमने आईसीएआई के साथ संयुक्त रूप से एक व्यापक प्रशिक्षण कार्यक्रम संचालित किया। जैसे—जैसे हम बीमा उद्योग के लिए नए लेखांकन मानकों, आईएनडी एस 117/आईएफआरएस 17 में पारगमन कर रहे हैं, सहयोग हमारे मार्गदर्शक सिद्धांत रहा है। हम बीमाकर्ताओं को उनके संचार के माध्यम से हमारे प्रशिक्षण कार्यक्रम के लिए बीमा नियामक के प्रोत्साहन के लिए आभारी हैं। हमने भारतीय बीमा संस्थान के बीमा कॉलेज में इन सत्रों का सफलतापूर्वक संचालन किया। मुझे यह बताते हुए खुशी हो रही है कि हमने अब तक जीवन और सामान्य बीमा पेशेवरों के दो—दो बैचों को प्रशिक्षित किया है, जिसमें कुल 367 उद्योग पेशेवर हैं, और आगे के सत्रों की योजना बनाई जा रही है। आईसीएआई जैसे निकायों के साथ यह तालमेल उत्कृष्टता और सामूहिक विकास के प्रति हमारी प्रतिबद्धता को रेखांकित करता है।

मुझे यह सूचित करते हुए प्रसन्नता हो रही है कि इंश्योरटेक एसोसिएशन के साथ एक संयुक्त कार्य दल का गठन कर लिया गया है। टीम काफी लगन से वैकल्पिक डेटा स्रोतों पर एक श्वेत पत्र पर काम कर रही है।

### माननीय वित्त मंत्री से मुलाकात

सरकार के साथ अपने संबंधों को मजबूत करने के हमारे निरंतर प्रयासों में, मुझे माननीय वित्त मंत्री, सुश्री निर्मला सीतारमण से मिलने का विशिष्ट सौभाग्य प्राप्त हुआ। इस महत्वपूर्ण बातचीत के दौरान, मैंने माननीय मंत्री को हमारे पेशे के बारे में जानकारी प्रदान कर इस अवसर का लाभ उठाया और हमारी पहल के लिए उनका समर्थन मांगा।



### नए अर्हता प्राप्तकर्ता (क्वालिफायर)

मुझे यह बताते हुए हर्ष हो रहा है कि हमारे पास परीक्षा मार्ग के माध्यम से फेलो सदस्यों के रूप में योग्य 35 सदस्य हैं, और अतिरिक्त 43 सदस्यों ने एमआरए मार्ग के माध्यम से यह गौरव हासिल किया है, जिससे वित्त वर्ष 2022–23 के लिए हमारी कुल फेला सदस्य अर्हता प्राप्तकर्ताओं की संख्या 78 हो गई है। इसके अलावा, 50 छात्रों ने एसोसिएट सदस्यों के रूप में अहता प्राप्त की है। यह प्रगति हमारे सदस्यों और छात्रों के समर्पण और उत्कृष्टता को रेखांकित करती है, और मैं उनमें से प्रत्येक को उनकी उपलब्धियों के लिए बधाई देता हूं।

### नई वेबसाइट और सदस्य प्रणाली

मुझे आपको यह बताते हुए प्रसन्नता हो रही है कि हमने अपनी तकनीकी यात्रा में एक और महत्वपूर्ण कदम आगे बढ़ाया है। हमने अपनी वेबसाइट और सदस्य सेवाओं को उन्नत करने के लिए आधुनिकीकरण की पहल शुरू की है। बीमांकक दिवस 2022 पर, हमें अपनी संशोधित वेबसाइट का अनावरण करने का सम्मान मिला। मुझे यह बताते हुए प्रसन्नता हो रही है कि हमारी मोबाइल—अनुकूलित साइट के प्रति प्रतिक्रिया अत्यधिक सकारात्मक रही है। आपका निरंतर समर्थन और प्रतिक्रिया हमें उत्कृष्टता के लिए प्रयास करने हेतु प्रेरित करती है। हम एक नया सदस्य ट्रैकिंग सिस्टम विकसित करने के अग्रिम चरण में भी हैं, जो हमारे सदस्यों के लिए तैयार किए गए एक मोबाइल ऐप द्वारा अनुपूरित है। इसके अलावा, दक्षता और सुरक्षा की हमारी खोज में, हमने आईएआई कार्यालय के सभी अभिलेख को क्लाउड—आधारित सर्वर में परिणत कर दिया है। यह कदम बेहतर पहुंच सुनिश्चित करता है और हमारे अमूल्य डेटा की सुरक्षा करता है।

## ओएसिस

मुझे यह बताते हुए खुशी हो रही है कि कक्षा 9 और 10 और कक्षा 11 और 12 के स्कूली छात्रों के लिए — ओएसिस का उद्घाटन स्कूल के प्रधानाचार्यों और शिक्षकों के लिए हमारे पहले सेमिनार द्वारा वाराणसी में किया गया था। तब से, हमारा संस्थान विभिन्न शैक्षणिक संस्थानों में वेबिनार आयोजित करने में सक्रिय रहा है। ओएसिस के पहले संस्करण के दौरान ओएसिस के लिए 611 पंजीकरण हुए थे।

## नियोजना, सेमिनार और वेबिनार

मुझे आपको हमारे नियोजन विभाग की हालिया गतिविधियों के बारे में अद्यतित करते हुए खुशी हो रही है, जो अत्यधिक फलदायक रही हैं। विभाग ने 133 कंपनियों के लिए डेटाबेस स्थापित किया है और विभिन्न रोजगार अवसरों के लिए करीब 50 कंपनियों से 148 नियोजन अनुरोध प्राप्त किए, जिसमें 700 छात्र प्रोफाइल साझा किए गए हैं। 42 कंपनियों के साथ हमारा जुड़ाव हुआ और साझेदारी का निर्माण हुआ जिससे इंटर्नशिप, पुरस्कार और बहुत कुछ प्राप्त हुए। हमारे प्रयासों के परिणामस्वरूप, 68 छात्रों को सफलतापूर्वक नियोजित किया गया। इसके अतिरिक्त, हमने अपने चालू वेबिनार के साथ—साथ सेमिनार आयोजित करने के लिए निबाध रूप से पारगमन करते हुए, ऑफलाइन गतिविधियों में विजयी वापसी की है। इन प्लेटफार्मों ने न केवल आमने—सामने बातचीत के भाव को फिर से जागृत किया है, बल्कि गहन चर्चा, विशेषज्ञ अंतर्दृष्टि और गहन सीखने के अनुभवों के लिए महत्वपूर्ण मंच के रूप में भी काम किया है। हमारे समर्पित सलाहकार समूहों का परिश्रमी कार्य 5 सेमिनारों और 12 वेबिनारों के आयोजन में परिणत हुआ है, जिसमें कुल 75 घंटे की मूल्यवान सामग्री एकत्रित हुई है। इन बौद्धिक रूप से प्रेरक सत्रों में 1394 उत्साही उपस्थित लोगों की प्रभावशाली भागीदारी हुई है।

## इस पेशे के बारे में जागरूकता फैलाना

मुझे यह बताते हुए खुशी हो रही है कि स्कूल के प्रधानाचार्यों और शिक्षकों के लिए वेबिनार की एक श्रृंखला पर केंद्रित हमारी पहल, “आईएआई रिजॉल्व / 75” को सीबीएसई द्वारा अधिसूचित किया गया है। इस पहल का मुख्य उद्देश्य सीबीएसई शिक्षकों और स्कूलों के बीच बीमांकिक विज्ञान, बीमांकिक पेशे और बीमांकिक पाठ्यक्रम के बारे में जागरूकता बढ़ाना है। जब मैं लिख रहा हूँ, यह वेबिनार आधिकारिक तौर पर 6 अप्रैल 2023 को शुरू हो गया है। लगभग 10,000 स्कूल प्रधानाचार्यों और शिक्षकों को कवर करने के लिए 12 ऑनलाइन सत्रों की योजना बनाई गई है।

## रणनीति बैठक 2023

जनवरी 2023 के दौरान आयोजित रणनीति बैठक (स्ट्रेटजी मीट) की अद्यतन स्थिति को आपके साथ साझा करते हुए मुझे बहुत खुशी हो रही है। इस बैठक की विशेषता इसके केंद्रित समूहों में विभाजन थी, जिनमें से प्रत्येक विशेष फोकस क्षेत्रों — पेशे का प्रचार; शैक्षणिक संरचना; वित्त एवं प्रशासन; और व्यावसायिकता एवं विनियमन, के लिए समर्पित था।

इन समूहों ने समूह ब्रेकआउट सत्रों और इंटरेक्टिव गतिविधियों की सहायता से गहन चर्चा की, जिससे उनके संबंधित सदस्यों के बीच विचारों का एक गतिशील आदान—प्रदान हुआ।

सम्मानित हितधारकों और समिति के सदस्यों की उल्लेखनीय सहलग्नता और सक्रिय भागीदारी ने हमारे देश में बीमांकिक पेशे के विकास और उन्नति के लिए एक अटूट प्रतिबद्धता को रेखांकित किया। इस सभा से प्राप्त परिणाम और अंतर्दृष्टि आईएआई के आगामी प्रयासों में गूंजने के लिए तैयार हैं, जिससे देश के भीतर इसकी महत्वपूर्ण भूमिका सुदृढ़ होगी।

## बीमांकिक पेशा ढांचे को मजबूत करना

भारत में बीमांकिक पेशे के नियामक ढांचे को बढ़ाने के उद्देश्य से उठाए गए एक महत्वपूर्ण कदम में, भारतीय बीमांकिक संस्थान ने बीमांकिक अधिनियम 2006 की व्यापक समीक्षा की है। संस्थान ने अधिनियम में सुझाए गए संशोधनों के बारे में सरकार को सूचित कर दिया है। उद्योग के उभरते परिदृश्य के साथ इसे सरेखित करने और पेशे को विनियमित करने में इसकी प्रभावशीलता सुनिश्चित करने के इरादे से इन संशोधनों का सुझाव दिया गया है।

प्रस्तावित संशोधन श्री के एस गोपालकृष्णन की अध्यक्षता में गठित एक आंतरिक बीमांकिक अधिनियम समीक्षा कार्य बल द्वारा किए गए सावधानीपूर्वक प्रयासों का परिणाम हैं। इस कृतक बल ने अधिनियम के मौजूदा प्रावधानों का श्रमपूर्वक मूल्यांकन किया और उन क्षेत्रों की पहचान करने के लिए गहन विश्लेषण किया जहां संशोधन नियामक ढांचे में अधिक प्रासंगिकता और मजबूती ला सकते हैं।

## अध्ययन सामग्री विकास

हमने आईएआई 2.0 पहल के हिस्से के रूप में एक महत्वाकांक्षी अध्ययन सामग्री विकास परियोजना शुरू की है। हम बाजार की उभरती जरूरतों के अनुरूप अपनी पेशकशों का विस्तार करने पर लगन से काम कर रहे हैं। हमारा ध्यान ऐसी अध्ययन सामग्री विकसित करने पर है जिसमें बैंकिंग और डेटा विज्ञान जैसे व्यापक क्षेत्र शामिल हैं। ये प्रयास हमारे सदस्यों को ज्ञान और कौशल से सुसज्जित करने की हमारी प्रतिबद्धता को रेखांकित करते हैं जो आज के परिदृश्य में अत्यधिक प्रासंगिक हैं।

## प्रशिक्षण एवं विकास गतिविधियाँ

वित्त वर्ष 2022–23 के दौरान, हम बीमा उद्योग में अपने सदस्यों और पेशेवरों दोनों के लिए कई प्रशिक्षण कार्यक्रमों के साथ, पेशेवर विकास को बढ़ावा देने में सबसे आगे रहे हैं। 1250 से अधिक सदस्यों ने इन पहलों का सीधे लाभ उठाया है। हमने उन्नत एक्सेल कौशल पर एक श्रृंखला, बीमांकिक मूल्यांकन प्रथाओं पर एक व्यापक कार्यक्रम और हमारे पेशे के ब्राउ एंबेसडर

के लिए आवश्यक सॉफ्ट कौशल पर एक महत्वपूर्ण शृंखला शुरू की। इसके अलावा, हमने सामान्य बीमा उत्पाद मूल्य निर्धारण की जटिलताओं को गहराई से समझना, सांख्यिकीय सॉफ्टवेयर 'आर' पर एक कार्यशाला शुरू की, और बीमांकिकों के लिए डेटा विज्ञान की परिवर्तनकारी क्षमता का पता लगाया। अंत में, हमें वरिष्ठ ईपीएफओ अधिकारियों को प्रशिक्षित करने का सौभाग्य मिला, जिससे यह सुनिश्चित हुआ कि वे अपनी भूमिकाओं के लिए महत्वपूर्ण बीमांकिक अवधारणाओं को समझ सकें। निरंतर सीखने के प्रति हमारी प्रतिबद्धता अटल है और हम आगे की यात्रा को लेकर उत्साहित हैं।

मेरी अपार कृतज्ञता हमारे समर्पित हितधारकों के पूरे समूह के प्रति है। इसमें कर्मचारी सदस्य, परिषद सदस्य, विभिन्न समितियाँ, गुणवत्ता समीक्षा बोर्ड, अपीलीय प्राधिकरण और अमूल्य सलाहकार समूह के सदस्य शामिल हैं। मैं उन उल्लेखनीय स्वयंसेवकों के प्रति भी अपनी गहरी सराहना व्यक्त करना चाहता हूं जिनका इस पूरे वर्ष अटूट समर्थन रहा है।

मैं संस्थान के कर्मठ स्टाफ सदस्यों का भी उत्तना ही आभारी हूं, जिनके सहयोगात्मक प्रयासों से कई उपलब्धियां हासिल हुई हैं और पूरे वर्ष के दौरान अपेक्षित लक्ष्य हासिल किए गए।

जैसा कि हम प्राप्त सफलताओं और अपने उद्देश्यों की दिशा में जारी प्रगति पर विचार कर रहे हैं, मुझे विश्वास है कि आगे वाला वर्ष आप सभी के सामूहिक प्रयासों से समर्थित कई लक्ष्यों की प्राप्ति का गवाह बनेगा। अंत में, मैं श्री एलेनोर रुजवेल्ट के शब्दों से प्रेरणा ग्रहण करता हूं जो हमारी यात्रा को उपयुक्त रूप से संपुष्टि करता है।

**"भविष्य उनका है जो अपने स्वनां की सुंदरता में विश्वास करते हैं।"**

— एलिनोर रुजवेल्ट

## 2 सदस्यता सांख्यिकी

### 2.1 सदस्यता सांख्यिकी:

सदस्यता की श्रेणी	वर्ष के 31 मार्च 2023 को यथास्थिति सदस्यता													
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
फेलो	216	238	246	259	278	290	324	344	379	439	464	473	515	569
एफिलिएट	16	17	21	18	19	15	12	10	15	9	7	8	6	3
एसोसिएट्स	130	137	134	124	151	158	159	160	160	153	165	184	210	231
एसोसिएट्स के अलावा अन्य छात्र	10216	11786	7864	8161	8804	9846	10140	9183	8628	8569	8148	8663	8184	7409
कुल	10578	12178	8265	8562	9252	10309	10635	9696	9182	9170	8784	9318	8915	8212
मानद फेलो	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
सकल योग	10584	12184	8271	8568	9258	10315	10641	9702	9188	9176	8790	9324	8921	8218

### 2.2 सदस्यों के 31 मार्च 2023 तक के उम्रवार आंकड़े (मानद अध्येताओं को छोड़ कर) :

आयु	फेलो	एसोसिएट्स	एफिलिएट	छात्र	सकल योग
20 वर्ष से कम	0	0	0	291	291
20 – 24	4	10	0	1652	1666
25 – 29	48	57	0	2022	2127
30 – 34	84	29	0	1305	1418
35 – 39	144	32	0	939	1115
40 – 44	90	9	0	535	634
45 – 49	53	12	2	292	359
50 – 54	63	49	1	259	372
55 – 59	31	14	0	86	131
60 – 64	9	5	0	14	28
65 – 69	2	4	0	8	14
70 – 74	10	7	0	0	17
75 – 79	3	0	0	3	6
80 – 84	16	1	0	2	19
85 – 90	6	1	0	1	8
90 >	6	1	0	0	7
सकल योग	569	231	3	7409	8212

\*मानद फेलो को इस गिनती में शामिल नहीं किया गया है।

### 2.3 देहावसान

यह संस्थान खेद के साथ अप्रैल, 2022 से मार्च 2023 के बीच संज्ञान में आये अपने निम्नलिखित सदस्यों के देहावसान की सूचना देता है

क्र. सं.	सदस्यता प.सं.	नाम	श्रेणी	देहावसान तिथि
1	173	श्री एन के शिंकार	फेलो	25 दिसंबर 2022
2	40	श्री सामाराव लक्ष्मणराव कुड्डालोर	फेलो	26 दिसंबर 2022
3	183	श्री एस पी सुभेदार	फेलो	4 दिसंबर 2021

### 2.4 फेलो के रूप में प्रवेश प्राप्त सदस्य

निम्नलिखित सदस्यता संख्या वाले 32 सदस्यों को परीक्षा के माध्यम से 1 अप्रैल 2022 से 31 मार्च 2023 तक की अवधि के दौरान फेलो के रूप में प्रवेश दिया गया :

क्रम सं.	स. सं.	सदस्य के नाम	प्रवेश तिथि
1	24869	श्री श्रायंस बैद	19 अप्रैल, 2022
2	22482	श्री रुचिन जैन	06 मई, 2022
क्रम सं.	स. सं.	सदस्य के नाम	प्रवेश तिथि
3	18980	श्री अद्वैत भागवत	06 मई, 2022
4	31799	श्री राहुल गोपालकृष्णा सोमानी	20 मई, 2022
5	31543	श्री रचित गोयल	21 मई, 2022
6	30185	सुश्री मेघा जैन	26 मई, 2022
7	31861	श्री मेहुल धरमशी पटेल	27 मई, 2022
8	6658	श्री पी. वीरापुथिरन	27 मई, 2022
9	4962	श्री राकेश कुमार	30 जून, 2022
10	33628	श्री नील बाल्केश दोशी	30 जून, 2022
11	25362	सुश्री नीलेश त्रिपाठी	30 जून, 2022
12	1718	श्री सागर वी देशमुख	13 जुलाई, 2022
13	20808	श्री हिमांशु मनोवा	15 जुलाई, 2022
14	21915	श्री हर्ष अग्रवाल	18 अगस्त, 2022
15	31926	श्री दिपेश गुप्ता	18 अगस्त, 2022
16	6812	श्री इशान वाधवा	18 अगस्त, 2022
17	29799	श्री प्रखर मोदी	25 अगस्त, 2022
18	5486	सुश्री अनुराधा सहगल	30 अगस्त, 2022
19	33487	श्री सम्यक नरेन्द्र बैद	30 अगस्त, 2022
20	10032	श्री अभिषेक रस्तोगी	20 सितंबर, 2022
21	34734	श्री अनुज मेहता	20 सितंबर, 2022
22	34569	सुश्री अपेक्षा अनुज मोमाया	27 सितंबर, 2022
23	30392	श्री वर्द्धन छेड़ा	27 सितंबर, 2022
24	34258	सुश्री श्रेया अग्रवाल	21 अक्टूबर, 2022
25	716	सुश्री अनुराधा बालासुब्रह्मण्यम	04 नवंबर, 2022
26	33804	सुश्री इवा मुकेश जैन	10 नवंबर, 2022
27	32973	श्री आयुष संजय जागिरदार	10 नवंबर, 2022
28	224	सुश्री रिधि आनंद	12 नवंबर, 2022
29	18910	सुश्री शरण मेहता	01 दिसंबर, 2022
30	25558	सुश्री निशि प्रकाश उनादकात	10 दिसंबर, 2022
31	1932	सुश्री भवित गाइतोडे	20 फरवरी, 2023
32	30193	श्री ऋषभ जैन	25 फरवरी, 2023

### 2.5 फेलो के रूप में प्रवेश प्राप्त सदस्य (एमआरए मार्ग)

निम्नलिखित 47 सदस्यों को 1 अप्रैल 2022 से 31 मार्च 2023 तक की अवधि के दौरान एमआरए मार्ग से फेलो के रूप में प्रवेश दिया गया :

क्रम सं.	सदस्य आईडी	सदस्य का नाम	प्रवेश तिथि
1	9990	श्री शुभम अग्रवाल	19 अप्रैल, 2022
2	5525	श्री जे संघिल रामनन	19 अप्रैल, 2022

3	18472	सुश्री दीपा गुप्ता	19 अप्रैल, 2022
4	23269	श्री राहुल रमेश जैन	06 मई, 2022
5	32990	सुश्री नीतिका मनचंदा	06 मई, 2022
6	23209	श्री ओमर थेका शेख	06 मई, 2022
क्रम सं.	सदस्य आईडी	सदस्य का नाम	प्रवेश तिथि
7	1773	श्री परम धर्माशी	01 जून, 2022
8	28454	श्री ध्रुव शैलेश गावडे	16 जून, 2022
9	34076	सुश्री हृदया हेमंत पारिख	16 जून, 2022
10	9497	श्री अनुज कटारिया	16 जून, 2022
11	3771	सुश्री सीमा प्रशांत माली	28 जून, 2022
12	32250	श्री दीपक संदीप भंडारी	13 जुलाई, 2022
13	28332	श्री श्रेय अपूर्वा शाह	13 जुलाई, 2022
14	20114	सुश्री अंजलि गुप्ता	23 जुलाई, 2022
15	973	श्री कुनाल कांत बंसल	04 अगस्त, 2022
16	3579	श्री इंद्रजीत कुंडु	04 अगस्त, 2022
17	23440	श्री बदरी अयनगार	04 अगस्त, 2022
18	471	सुश्री सोनम अग्रवाल	04 अगस्त, 2022
19	8228	श्री सौरभ सेहरा	06 अगस्त, 2022
20	2837	श्री कुणाल किशोर झा	18 अगस्त, 2022
21	24892	श्री सिद्धार्थ नारायणन	30 अगस्त, 2022
22	24014	सुश्री अभिलाशा शर्मा	17 सितंबर, 2022
23	29980	सुश्री वंदिता अग्रवाल	20 सितंबर, 2022
24	25293	श्री पार्थ धर्मेश दवे	30 सितंबर, 2022
25	10620	सुश्री उर्जा शाह	30 सितंबर, 2022
26	26593	श्री अरिहंत कोठारी	12 अक्टूबर, 2022
27	36944	सुश्री शैली केशवानी	27 अक्टूबर, 2022
28	24488	श्री अवनीश संजीव बंकर	01 दिसंबर, 2022
29	8127	श्री पियुष गरोदिया	03 दिसंबर, 2022
30	32330	श्री उमंग किरित दोशी	06 दिसंबर, 2022
31	23570	श्री रवि शंकर लाल	06 दिसंबर, 2022
32	269	श्री जयरमन एम	06 दिसंबर, 2022
33	1106	सुश्री शिल्पा भारद्वाज	09 दिसंबर, 2022
34	5862	श्री कमल सिंह सिद्धु	10 दिसंबर, 2022
35	28443	श्री राहुल ममोदिया	20 दिसंबर, 2022
36	24039	सुश्री जसिका सिंह	12 जनवरी, 2023
37	36179	सुश्री कृति मित्तल	10 फरवरी, 2023
38	32206	श्री अंशुल गर्ग	10 फरवरी, 2023
39	18954	श्री विकास राठी	10 फरवरी, 2023
40	32946	सुश्री प्राप्ति भवेश गांधी	20 फरवरी, 2023
41	20439	श्री मोहित अरोरा	25 फरवरी, 2023
42	27878	श्री अंकित सेठी	25 फरवरी, 2023
43	29809	सुश्री कोमल अग्रवाल	14 मार्च, 2023
44	22460	श्री ध्रुव राणा	21 मार्च, 2023
45	27967	श्री शुभम महेश कुलकर्णी	21 मार्च, 2023
46	2189	श्री अभिलाशा गोयल	21 मार्च, 2023
47	27968	श्री शिवम महेश कुलकर्णी	29 मार्च, 2023

## 2.6 एफिलिएट से फेलो के रूप में प्रवेश प्राप्त सदस्य

1 अप्रैल 2022 से 31 मार्च 2023 तक की अवधि के दौरान एफिलिएट मार्ग से फेलो के रूप में किसी सदस्य को प्रवेश नहीं दिया गया।

## 2.7 एसोसिएट के रूप में प्रवेश प्राप्त सदस्य

1 अप्रैल 2022 से 31 मार्च 2023 तक की अवधि के दौरान किसी भी सदस्य को एफिलिएट के रूप में प्रवेश नहीं दिया गया।

## 2.8 फेलो के रूप में पुनः प्रवेश प्राप्त सदस्य

निम्नलिखित 11 सदस्यों को 1 अप्रैल 2022 से 31 मार्च 2023 तक की अवधि के दौरान फेलो के रूप में पुनः प्रवेश दिया गया।

क्रम सं.	सदस्य पहचान संख्या	सदस्य का नाम	प्रवेश तिथि
1	10095	श्री रुशभ अभिनव शाह	05 मई, 2022
2	102	सुश्री लक्ष्मी सेथुरमन विश्नमपेट	05 मई, 2022
3	28	श्री श्यामा प्रसाद चक्रवर्ती	05 मई, 2022
4	1380	श्री तनय चन्द्रा	14 मई, 2022
5	100	श्री राजीव कुमार	19 मई, 2022
6	2193	श्री अनुराग गोयल	19 मई, 2022
7	172	श्री सुनील शर्मा	19 मई, 2022
8	8868	श्री प्रदीप कुमार जी	04 अगस्त, 2022
9	32556	सुश्री गायत्री खन्ना	16 जून 2022
10	337	श्री गौतम रजनीकांत शाह	20 सितंबर, 2022
11	281	सुश्री कीर्ति सी कोठारी	21 दिसंबर, 2022

## 2.9 एसोसिएट के रूप में प्रवेश प्राप्त सदस्य

निम्नलिखित 48 सदस्यों को 1 अप्रैल 2022 से 31 मार्च 2023 तक की अवधि के दौरान एसोसिएट के रूप में प्रवेश दिया गया।

क्रम सं.	सदस्य पहचान संख्या	सदस्य का नाम	प्रवेश तिथि
1	27611	सुश्री कुमारी श्रिया	20 मई, 2022
2	32825	श्री गौरव त्यागी	28 जून, 2022
3	31410	श्री पुल्कित प्रुथि	28 जून, 2022
4	10794	श्री धवल रजनी	30 जून, 2022
5	15396	श्री जयंत पॉल	30 जून, 2022
6	27976	सुश्री स्वाती अग्रवाल	06 जुलाई, 2022
7	37121	सुश्री दृष्टि गोयल	06 जुलाई, 2022
8	30941	श्री अक्षय विजय मोरे	06 जुलाई, 2022
9	32923	सुश्री चारवी आहुजा	13 जुलाई, 2022
10	35861	श्री श्रेयांश नरेश माहेश्वरी	15 जुलाई, 2022
11	34706	श्री चिराग गर्ग	04 अगस्त, 2022
12	34179	सुश्री श्वेता जैन	18 अगस्त, 2022
13	32020	सुश्री ध्वनि हिरेन शाह	18 अगस्त, 2022
14	35075	श्री अंचित डे	18 अगस्त, 2022
15	38224	सुश्री निमिशा लाल	18 अगस्त, 2022
16	4470	श्री पलानियपा जे	18 अगस्त, 2022
17	32102	सुश्री तान्ती केतन शाह	25 अगस्त, 2022
18	30920	सुश्री साक्षी रावत	25 अगस्त, 2022
19	30171	सुश्री स्वाती राजा	30 अगस्त, 2022
क्रम सं.	सदस्य आईडी	सदस्य का नाम	प्रवेश तिथि
20	9239	श्री फनी कृष्णा कंडाला	22 अक्टूबर, 2022
21	22021	सुश्री अपेक्षा सिंघल	27 अक्टूबर, 2022
22	21970	सुश्री झनानी महालिंगम	29 अक्टूबर, 2022
23	1113	सुश्री स्मृति भार्गवा	02 नवंबर, 2022
24	34531	श्री मोनिल मनीष वकील	11 नवंबर, 2022
25	29956	श्री राहुल माहेश्वरी	01 दिसंबर, 2022
26	30443	श्री शुभम गोयल	01 दिसंबर, 2022
27	30603	सुश्री आंचल अग्रवाल	01 दिसंबर, 2022
28	31859	सुश्री तमन्ना गोयल	01 दिसंबर, 2022
29	30359	श्री विराज कौशिक दोशी	28 दिसंबर, 2022
30	26212	श्री रोनक सिंघानिया	28 दिसंबर, 2022
31	18853	सुश्री मनिषा पनहाले	12 जनवरी, 2023
32	32243	सुश्री साची अमित पटेल	17 फरवरी, 2023
33	32484	सुश्री प्रियंका घर्मेश शाह	17 फरवरी, 2023
34	3522	श्री सुकेश कुमार	17 फरवरी, 2023

35	27052	सुश्री ऐश्वर्या विपुल शाह	17 फरवरी, 2023
36	31762	श्री सुनित सुबोध कोलाबकर	17 फरवरी, 2023
37	3188	श्री मुकेश केवलरामानी	17 फरवरी, 2023
38	31773	श्री परितोष चेतन शेठ	17 फरवरी, 2023
39	33956	सुश्री वामा रुगंटा	20 फरवरी, 2023
40	33547	श्री द्वीप शर्मा	20 फरवरी, 2023
41	34714	श्री शमोली औनाली लोलिवाला	22 फरवरी, 2023
42	8791	सुश्री नेहा वाधवा	25 फरवरी, 2023
43	4060	सुश्री दीपाली के मित्रा	25 फरवरी, 2023
44	2169	सुश्री दिव्या गोपालन	25 फरवरी, 2023
45	26143	श्री देवल अतुल मोदी	25 फरवरी, 2023
46	2813	सुश्री जयाकुमारी ए	25 फरवरी, 2023
47	37894	श्री नागा तेजा मारियाला	14 मार्च, 2023
48	27549	सुश्री ऐश्वर्या खंडेलवाल	29 मार्च, 2023

#### 2.10 एसोसिएट के रूप में पुनः प्रवेश प्राप्त सदस्य

निम्नलिखित 5 सदस्य को 1 अप्रैल 2022 से 31 मार्च 2023 तक की अवधि के दौरान एसोसिएट के रूप में पुनः प्रवेश दिया गया।

क्रम सं.	सदस्य पहचान संख्या	सदस्य का नाम	प्रवेश तिथि
1	224	सुश्री रिद्धि आनंद	05 मई, 2022
2	335	श्री एन आर सेल्वन	05 मई, 2022
3	264	श्री संदीप जे जैन	20 सितंबर, 2022
4	32419	सुश्री समृद्धि जैन	12 नवंबर, 2022
5	255	श्री आर गुनासागर	09 फरवरी, 2023

#### 2.11 एफिलिएट के रूप में पुनः प्रवेश प्राप्त सदस्य

1 अप्रैल 2022 से 31 मार्च 2023 तक की अवधि के दौरान एफिलिएट के रूप में किसी भी सदस्य को पुनः प्रवेश नहीं दिया गया।

### 3. परिषद

#### 3.1 परिषद सदस्य

 आर अरुणाचलन अध्यक्ष	 सुश्री प्रीति चंद्रशेखर उपाध्यक्ष	 आशीष रंजन मानद सचिव
 अनिल कुमार सिंह सदस्य	 अनुराग रस्तोगी सदस्य	 के एस गोपालकृष्णन सदस्य

 <p>कार्तिकय कंदोई सदस्य</p>	 <p>मेहुल शाह सदस्य</p>	 <p>मुकेश कुमार बंसल सदस्य — भारत सरकार की अधिसूचना के अनुसार नामित</p>
 <p>पी के अरोरा सदस्य — भारत सरकार की अधिसूचना दिनांक 5.04.2021 के अनुसार नामित</p>	 <p>रिचर्ड विलियम हैलोवे सदस्य</p>	 <p>सुरेश सिंही सदस्य</p>
 <p>सुरेश सिंही सदस्य</p>	 <p>सुश्री रौनक झा सदस्य</p>	

### 3.2 परिषद के प्रकार्य

- 1) इस अधिनियम के प्रावधानों के तहत प्रकार्यों को निष्पादित करने का कर्तव्य इस परिषद में निहित होगा।
- 2) विशिष्टतया और पूर्वगामी शक्ति की व्यापकता पर प्रतिकूल प्रभाव डाले बिना, परिषद के प्रकार्य में निम्नलिखित शामिल होंगे—
  - (क) नामांकन के लिए उम्मीदवारों की परीक्षा आयोजित करना और तत्संबंधी शुल्क विनिर्दिष्ट करना;
  - (ख) रजिस्टर में प्रविष्टि के लिए अहताएं विनिर्दिष्ट करना;
  - (ग) नामांकन के प्रयोजन के लिए विदेशी अहताएं और प्रशिक्षण की मान्यता;
  - (घ) इस अधिनियम के अंतर्गत व्यवसाय का प्रमाण पत्र संस्थीकृति को स्वीकृत अथवा अस्वीकृत करना;
  - (ङ) बीमांकक के रूप में व्यवसाय करने के लिए अहंक व्यक्तियों का एक रजिस्टर का अनुरक्षण और प्रकाशन;
  - (च) सदस्यों, छात्रों, परिकार्थियों और अन्य व्यक्तियों से शुल्क प्रभारित करना और इसका संग्रहण करना;
  - (छ) रजिस्टर से नाम निकालना और जिनका नाम निकाल दिया गया है उनका पुनः रजिस्टर में नाम लिखना ;
  - (ज) संस्थान के सदस्यों के व्यवसायिक अहताओं का दर्जा और मानक का विनियमन और अनुरक्षण;
  - (झ) छात्र सदस्य सहित सदस्यों के अनुसरण हेतु दिशानिर्देश जारी करना;
  - (ज) केन्द्र अथवा राज्य सरकारों से उपहार, अनुदान, दान अथवा उपकार प्राप्त करना और वसीयतकर्ताओं, दानियों अथवा हस्तांतरणकर्ताओं, जैसा भी मामला हो, से वसीयत, दान और चल अथवा अचल संपत्तियों का अंतरण प्राप्त करना;

(ट) इस संस्थान के लक्ष्यों के पूर्णतः या आंशिक रूप से समान लक्ष्य वाले दुनिया के किसी भाग के शैक्षिक अथवा अन्य संस्थानों के साथ, सदस्यों के विनिमय द्वारा और आम तौर पर इस प्रकार से जो उनके साझे लक्ष्यों की प्राप्ति में सहायक हो, सहयोग करना;

(ठ) फेलोशिप, छात्रवृत्ति, पुरस्कार और पदक संस्थापित और प्रदान करना;

(ड) इस संस्थान के समान उद्देश्यों वाले अन्य संस्थानों अथवा निकायों को उपहार, अनुदान, दान अथवा चंदा देना;

(ढ) परिषद के सदस्यों के अलावा अन्य व्यक्तियों को वित्तीय सहायता प्रदान कर अथवा किसी अन्य तरीके से, बीमांकिक विज्ञान में शोध करना;

(ण) पुस्तकालय का अनुरक्षण और बीमांकिक विज्ञान से संबंधित पुस्तकों, जर्नलों और पत्रिकाओं का प्रकाशन;

(त) इस अधिनियम द्वारा प्रदत्त अनुशासनात्मक शक्तियों का उपयोग;

(थ) समय समय पर यथानिर्णीत ऐसे क्षेत्रीय परिषद अथवा परिषदों की स्थापना करना और उनके मुख्यालय निर्धारित करना; और

(द) इस प्रकार के ऐसे सभी कार्य करना जो इस संस्थान के सभी या किसी भी उद्देश्यों की प्राप्ति हेतु अनिवार्य, प्रासंगिक अथवा सहायक हो।

### 3.3 परिषद की बैठकें

अप्रैल 2022 से मार्च 2023 तक की अवधि के दौरान परिषद की पांच बैठकें निम्नलिखित तिथियों को वीडियो कॉन्फ्रेंस के माध्यम से आयोजित की गयी।

- 16 अप्रैल, 2022
- 12 अगस्त, 2022
- 10 सितंबर, 2022
- 15 अक्टूबर, 2022
- 05 नवंबर, 2022
- 21 जनवरी, 2023
- 24 मार्च, 2023

### 3.4 समितियां (धारा 21 के अंतर्गत)

#### 3.4.1 विदेश मामले और अनुसंधान समिति

##### सदस्य

क्रम सं.	नाम	भूमिका
1	सुश्री प्रीति चंद्रशेखर	अध्यक्ष
2	श्री आशीष रंजन	सदस्य
3	श्री मेहुल शाह	सदस्य
4	श्री रिचर्ड हेलोवे	सदस्य

##### प्रकार्य :

1. अन्य घरेलू और विदेशी पेशेवर निकाय, सांविधिक और विनियामक निकायों और उद्योग संघों सहित विदेशी हितधारकों के साथ संबंध विकसित करना और अच्छा संबंध बनाए रखना।
2. सदस्य, मीडिया और अन्य हितधारकों के लिए एक प्रभावी संचार रणनीति विकसित करना और उसका अनुरक्षण करना।
3. 'द एकचुअरी इंडिया', जर्नल, विवरणिका, सूचना पत्र आदि का प्रकाशन।
4. बीमांकक के लिए शोध और व्यापक क्षेत्र गतिविधियों को बढ़ावा देना।
5. वैशिक बीमांकक सम्मेलन और अन्य कार्यक्रमों का आयोजन करना।
6. अन्य प्रकार्य जो समय समय पर परिषद द्वारा इस समिति को अनुदेशित होंगे।

रिपोर्टिंग : यह समिति परिषद को रिपोर्ट करेगी।

#### 3.4.2 व्यावसायिकता समिति

##### सदस्य

क्रम संख्या	नाम	भूमिका
1	श्री अनिल कुमार सिंह	अध्यक्ष
2	श्री के एस गोपालकृष्णन	सदस्य
3	श्री आशीष रंजन	सदस्य
4	श्री कार्तिकेय कंदोइ	सदस्य

5	श्री ईश्वर ननकानी	वाह्य सदस्य
6	श्री वैभव मानेक	वाह्य सदस्य

**प्रकार्य**

- बीमांकिक मानक स्थापित करना और अनुपालन की निगरानी करना।
- व्यवसाय प्रमाणपत्र (सीओपी) जारी करने के लिए मानक निर्धारित करना।
- सतत व्यावसायिक विकास (सीपीडी) के लिए मानक निर्धारित करना और अनुपालन की निगरानी करना।
- सीपीडी/व्यावसायिकता/आचरण पाठ्यक्रम/संगोष्ठियां आयोजित करना।
- कोई ऐसे अन्य कार्य, जो परिषद् द्वारा समय—समय पर इस समिति को सौंपे जाएं।

**रिपोर्टिंग :** यह समिति परिषद को रिपोर्ट करेगी।

**3.4.3 लेखा—परीक्षा समिति****सदस्य**

क्रम सं.	नाम	भूमिका
1	श्री मेहुल शाह	अध्यक्ष
2	श्री अनिल कुमार सिंह	सदस्य
3	श्री कार्तिकेय कंदोइ	सदस्य
4	सुश्री रौनक ज्ञा	सदस्य
5	स.ले. वीरेन एच मेहता	वाह्य सदस्य
6	स.ले. शिल्पा मेहता	वाह्य सदस्य

**प्रकार्य:**

- आंतरिक और बाह्य लेखा—परीक्षकों की नियुक्ति।
- सभी लेखा—परीक्षा मदों का समापन सुनिश्चित करने के लिए समितियों/परिषद के साथ संपर्क करना।
- यह सुनिश्चित करना कि आईएआई सभी नियमों, विनियमों, अधिनियमों आदि का अनुपालन कर रहा है।
- अन्य ऐसे कार्य, जो परिषद् द्वारा समय—समय पर इस समिति को सौंपे जाएंगे।
- लेखा परीक्षा निष्कर्षों के आधार पर प्रक्रिया सुधार की सिफारिश करना।
- सुनिश्चित करना कि सभी अन्य लेखा परीक्षाएं संपन्न हो गयीं हैं।
- कोई अन्य प्रकार्य जो इस समिति को समय समय पर परिषद् द्वारा सौंपा जाए।

**रिपोर्टिंग :** यह समिति परिषद को रिपोर्ट करेगी।

**3.4.4 वित्त एवं प्रशासनिक समिति****सदस्य**

क्रम सं.	नाम	भूमिका
1	श्री के एस गोपालकृष्णन	अध्यक्ष
2	श्री अनुराग रस्तोगी	सदस्य
3	श्री आशीष रंजन	सदस्य
4	श्री सुरेश सिंह	सदस्य
5	श्री जुटी भास्कर	वाह्य सदस्य
6	सुश्री सी आर लक्ष्मी	वाह्य सदस्य

**प्रकार्य**

- चालू वर्ष के लिए वित्तीय बजट और आगामी तीन वर्षों के लिए प्राक्कलित बजट बनाना।
- समितियों, परामर्शी समूहों और अन्य ऐसे समूहों, जहां तक यह इस संस्थान के वित्त से संबंधित है, के साथ संपर्क रखना।
- परीक्षकों/अंक निर्धारित करने वाले व्यक्तियों का चयन, मानदेय, संभार तंत्रों, परिणामों की घोषणा करने, छात्रों की शिकायतें का निराकरण करने, परीक्षा के अनाचारों, जांच—पड़ताल करने सहित परीक्षाएं आयोजित करने से संबंधित सभी मामले।
- संस्थान के कर संबंधी मामलों सहित वित्तीय रिथति का प्रबंधन।
- संस्थान की वित्तीय नियंत्रण और लेखांकन नीतियां बनाना और उनका कार्यान्वयन करना।
- एक निवेश नीति बनाना और नीति के अनुरूप निवेशों पर निर्णय लेना।

7. सदस्य सेवा प्रदायगी और मानव संसाधन पद्धतियों के संबंध में संस्थान के प्रशासन पर निगरानी रखना।
8. संस्थान के सदस्यों के कल्याण के लिए बनाई गई छात्र सहायता योजना या इसी प्रकार की अन्य योजनाओं का कार्यान्वयन।
9. अन्य प्रकार्य जो परिषद द्वारा समय – समय पर समिति को समनुदेशित किए जाते हैं।

**रिपोर्टिंग :** यह समिति परिषद को रिपोर्ट करेगी।

#### 3.4.5 शिक्षा समिति

##### सदस्य

क्रम सं.	नाम	भूमिका
1	श्री अनुराग रस्तोगी	अध्यक्ष
2	श्री मेहुल शाह	सदस्य
3	सुश्री रौनक झा	सदस्य
4	श्री सुरेश सिंधी	सदस्य
5	श्री के. श्रीराम	सदस्य

##### प्रकार्य :

1. समय–समय पर शिक्षा नीति की समीक्षा।
2. विदेशी व्यावसायिक निकायों, विश्वविद्यालयों इत्यादि के साथ छूट / परस्पर मान्यता व्यवस्था करना और इसका प्रबंधन करना।
3. छात्रों के लिए परीक्षा कोचिंग / परामर्श आयोजित करना।
4. परीक्षा के आयोजन से संबंधित सभी मामले जैसे मानदेय संबंधी नीति बनाना, परीक्षा परिणाम की घोषणा करना, इत्यादि (प्रशासनिक मामलों को छोड़कर जो वित्त और प्रशासन समिति के हिस्से हैं)
5. क्षमता वर्द्धन और ज्वलंत मुद्दों पर संगोष्ठियां / सम्मेलन का आयोजना करना।
6. अन्य प्रकार्य जो समय समय पर परिषद द्वारा इस समिति को निर्दिष्ट किए जाते हैं।

**रिपोर्टिंग :** यह समिति परिषद को रिपोर्ट करेगी।

#### 3.4.6 व्यापक क्षेत्र समिति

##### सदस्य

क्रम सं.	नाम	भूमिका
1	सुश्री रौनक झा	अध्यक्ष
2	श्री कार्तिकेय कंदोइ	सदस्य
3	श्री सुरेश सिंधी	सदस्य

##### प्रकार्य

1. विदेशी अवसरों के संवर्द्धन सहित पारंपरिक और गैर पारंपरिक क्षेत्रों में नियोजन के और अवसर सृजित करने के लिए बीमांकक व्यवसाय के मौजूदा और संभावित प्रयोक्ताओं से पारस्परिक विचार विमर्श।
2. नये रोजगार सृजित करने और बीमांकिक तकनीकों के अनुप्रयोगों को ध्यान में रखते हुए बीमांकक पेशे के विपणन के लिए अन्य पेशेवर निकायों जैसे लेखाकार, कंपनी सचिव, प्रबंधन लेखाकार इत्यादि; उद्योग निकायों जैसे सीआईआई और एफआईसीसीआई और भारत एवं विदेश के बीमाकर्ता संघों; वित्तीय विनियामक [बैंकिंग, प्रतिभूति और पेशन] और सरकारी बीमा विभागों – पोस्टल लाइफ, कर्मचारी राज्य बीमा, राज्य सरकार बीमा विभागों इत्यादि के साथ परस्पर विचार विमर्श।
3. विभिन्न प्रयोक्ताओं की जरूरतों के आकलन करने के पश्चात, छात्र सदस्यों के रोजगार क्षमता को बढ़ाने के लिए, भारत और विदेश के बाजार [जैसे, पेशन प्रशासन, बीमा विश्लेषण इत्यादि] की मांग को पूरा करने के लिए [निर्धारित विशिष्ट बीमांकिक विषयों में पास करने वाले सदस्यों को] डिप्लोमा पाठ्यक्रमों अथवा विशिष्ट डिप्लोमा का सुझाव देना।
4. व्यापक क्षेत्र में अवसर सृजित करने उद्देश्यों को प्राप्त करने के लिए आवश्यक कोई अन्य प्रकार्य।

**रिपोर्टिंग :** यह समिति परिषद को रिपोर्ट करेगी।

### 3.4.7 सदस्यता अनुमोदन समिति

#### सदस्य

क्रम	नाम	भूमिका
1	श्री आर अरुणाचलम	अध्यक्ष
2	सुश्री प्रीति चन्द्रशेखर	सदस्य
3	श्री आशीष रंजन	सदस्य

#### प्रकार्य

- सभी प्रवेश संबंधित मामलों की समीक्षा करना, जैसे एसोसिएट, एफिलिएट, फेलो इत्यादि के रूप में।
- रजिस्टर से सदस्यों के नाम निकालना और निकाले गए नामों को फिर से लिखना।

### 3.4.8 अनुशासनिक समिति (धारा 26 के अंतर्गत)

#### सदस्य

क्रम सं.	नाम	भूमिका
1	सुश्री प्रीति चन्द्रशेखर	अध्यक्ष
2	श्री अनुराग रस्तोगी	सदस्य
3	श्री रिचर्ड हैलोवे	सदस्य
4	श्री सुरजित कार्तिकेयन	सरकार नामिती
5	श्री डी वरदराजन	सरकार नामिती

#### प्रकार्य

- बीमांकिक अधिनियम, 2006 और बीमांकिक (पेशेवर और अन्य अनाचार की जांच की प्रक्रियाविधि) नियमावली, 2008 के अनुसार

### 3.4.9 गुणवत्ता समीक्षा बोर्ड (धारा 43 के अंतर्गत)

#### सदस्य

क्र.सं.	नाम	भूमिका
1	श्री जी सी चतुर्वेदी	अध्यक्ष (23 दिसंबर 2021 की अधिसूचना के तहत केंद्र सरकार द्वारा नामित)
2	श्री पी ए सुब्रह्मण्यम	सदस्य (23 दिसंबर 2021 की अधिसूचना के तहत केंद्र सरकार द्वारा नामित)
3	श्री के के मिश्र	सदस्य (23 दिसंबर 2021 की अधिसूचना के तहत केंद्र सरकार द्वारा नामित)
4	श्री राजेश डालमिया	सदस्य (परिषद द्वारा नामित)
5	सुश्री हेमा मालिनी रामाकृष्णन	सदस्य (परिषद द्वारा नामित)

#### प्रकार्य

- संस्थान के सदस्यों द्वारा प्रदत्त सेवाओं के लिए मानक निर्धारित करना।
- बीमांकिक लेखा परीक्षा सेवाएं सहित संस्था के सदस्यों द्वारा प्रदत्त सेवाओं की गुणवत्ता की समीक्षा करना, और
- संस्थान के सदस्यों को सेवाओं की गुणवत्ता में सुधार लाने और विभिन्न सांविधिक और अन्य विनियामकीय अपेक्षाओं का अनुपालन करने में मार्गदर्शन प्रदान करना।

उल्लिखित पद अंश—कालिक प्रकृति के हैं और अध्यक्ष तथा सदस्य का कार्यकाल प्रभार ग्रहण करने की तिथि से तीन वर्ष या अगले आदेशों तक, जो भी पहले हो, होगा। गुणवत्ता समीक्षा बोर्ड की बैठकों की प्रक्रियाविधि और उक्त बोर्ड के अध्यक्ष तथा सदस्यों की सेवाओं के निबंधन एवं शर्तें बीमांकिक गुणवत्ता समीक्षा बोर्ड (गुणवत्ता समीक्षा बोर्ड की बैठकों की प्रक्रियाविधि और अध्यक्ष तथा सदस्यों की सेवाओं के निबंधन एवं शर्तें) नियम, 2008 के अनुसार होगी।

### 3.5 परामर्शी समूह

#### 3.5.1 परीक्षा संबंधी परामर्श समूह

#### सदस्य

क्रम सं.	नाम	भूमिका
1	श्री सौविक जश	अध्यक्ष
2	सुश्री सपना मल्होत्रा	सचिव

3	श्री विकाश चौधरी	सदस्य
क्रम सं.	नाम	भूमिका
4	श्री रोहित अजगांवकर	सदस्य
5	श्री सद्धाम हुसैन	सदस्य
6	सुश्री शिवाली चौपड़ा	सदस्य
7	श्री विकास शर्मा	सदस्य

**प्रकार्य**

- परीक्षा अवसंरचना की समीक्षा करना और उच्च स्तर की सत्यनिष्ठा सुनिश्चित करना।
- बाह्य संधियों और प्रौद्योगिकी, यदि आवश्यक हो, का इस्तेमाल करके आधार व्यापक बनाने की संभावना तलाशना, उदाहरण के लिए सीबी3 और सीपी2 परीक्षाएं।
- घर से परीक्षाएं आयोजित करने के लिए ऑनलाइन परीक्षा प्लेटफॉर्म का पता लगाना और क्रियान्वयन करना।
- परीक्षकों के पूल, स्टाफ बीमांकक प्रणाली निर्माण और परीक्षा डिलिवरी के पर्यवेक्षण के लिए लीक से हटकर सोचना।
- यह सुनिश्चित करना कि प्रश्न पत्र और अंक निर्धारण, शिक्षा नीति के विनिधारित ढांचे के अंदर उच्च मानक के हों।
- यह सुनिश्चित करने के लिए कि सभी पण्धारक इस संबंध में एक ही फलक पर हों कि किससे वया अपेक्षित है, प्रश्न पत्र निर्धारक, परीक्षक और अंक निर्धारणकर्ताओं की सावधिक बैठक आयोजित करना।
- परीक्षा के दौरान अथवा इससे संबंधित नकल अथवा किसी अन्य प्रकार के दुराचार से संबंधित मामलों की जाँच आयोजित करना।
- अन्य प्रकार्य जो समय समय पर परिषद द्वारा इस समिति को निर्दिष्ट किए जाते हैं।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

- इस परामर्शी समूह की प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठकें होंगी (अधिमानत: प्रत्येक माह में एक)। यह बैठक आमने—सामने बैठकर हो सकती है या कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से हो सकती है।
- यह परामर्शी समूह वित्त एवं प्रशासनिक समिति को और/या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

**3.5.2 शिक्षा परामर्शी समूह****सदस्य**

क्रम संख्या	नाम	भूमिका
1	श्री के. श्रीराम	अध्यक्ष
2	श्री बी. एन. रंगराजन	सचिव
3	श्री कुंज माहेश्वरी	सदस्य
4	श्री मयूर अंकोलेकर	सदस्य
5	सुश्री नुपु पवन बैंग	सदस्य
6	श्री शरद रामनारायण	सदस्य
7	श्री अख्तर माहिउद्दीन	सदस्य
8	श्री संकर्षन बासु	सदस्य

**प्रकार्य:**

- नयी शिक्षा नीति का कार्यान्वयन।
- समय समय पर शिक्षा नीति की समीक्षा
- आईएआई पाठ्यक्रम उद्देश्यों की समय समय पर समीक्षा और अद्यतन
- परीक्षा कोचिंग / काउंसलिंग का आयोजन।
- आईएआई अध्ययन सामग्री का विकास
- शैक्षणिक और अन्य विश्वसनीय संस्थाओं के साथ सहयोग
- आईएआई योग्यता के लिए वैशिक स्वीकृति/मान्यता
- समय समय पर शिक्षा समिति द्वारा इस परामर्शी समूह को विनिर्देशित अन्य प्रकार्य।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

- इस परामर्शी समूह की प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठकें होंगी (अधिमानत: प्रत्येक माह में एक)। यह बैठक आमने—सामने बैठकर हो सकती है या कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से हो सकती है।
- यह परामर्शी समूह शिक्षा समिति को और/या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

**3.5.3 व्यावसायिकता, नैतिकता एवं आचरण संबंधी परामर्श समूह**

## सदस्य

क्र.सं.	नाम	पद
1	श्री राजेश डालमिया	अध्यक्ष
2	श्री सुप्रियो चाकी	सचिव
3	श्री बी एन रंगराजन	सदस्य
4	श्री डी. साई श्रीनिवास	सदस्य
5	श्री पंकज तिवारी	सदस्य
6	श्री संकेत कावात्कर	सदस्य
7	सुश्री तनमीत कौर	सदस्य
8	श्री विवेक जालान	सदस्य

## प्रकार्य

- प्रभावी डिलिवरी तंत्र के माध्यम से सदस्यों के बीच उच्च स्तरीय व्यावसायिकता मनोगत करना।
- सुदृढ़ आचार संहिता, बीमांकिक पद्धति के मानक विकसित करना और समीक्षा करना और समय समय पर इनका अनुपालन तंत्र विकसित करना।
- आचार संहिता और बीमांकिक पद्धति मानकों की अनुपालना प्रोत्साहित करना, प्रेरित करना और उसे प्रेरणादायक बनाना।
- बीमांकिक अधिनियम, 2006 के ढांचे के अंदर अनुशासनिक उपबंधों के कार्यान्वयन पर सलाह देना, जो न्यायोचित, उचित हो तथा लोक हित के सिद्धांतों की अपेक्षाओं के अनुरूप न्याय दिलाता हो।
- विभिन्न विषयों पर, जहाँ तक उनका संबंध इस समूह के मूल भिन्न से है, पाठ्यक्रम, सेमिनार, वेबिनार, सम्मेलन और कार्यशाला आयोजित करना।
- इस पेशे को प्रभावित करने वाले मामलों पर सदस्यों को शिक्षित करना।

## कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :

- इस परामर्शी समूह की प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठकें होंगी (अधिमानतः प्रत्येक माह में एक)। यह बैठक आमने-सामने बैठकर हो सकती है या कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से हो सकती है।
- यह परामर्शी समूह व्यावसायिक समिति को और/या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

3.5.4 जीवन बीमा संबंधी परामर्श समूह  
सदस्य

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1	श्री प्रियेश कुमार चौबे	अध्यक्ष
2	सुश्री सुनयना महानसारिया	सचिव
3	सुश्री आशा मुरली	सदस्य
4	श्री हीरक बासु	सदस्य
5	श्री केयुर पारेख	सदस्य
6	श्री एन एम गोवर्धन	सदस्य
7	श्री पी के दिनाकर	सदस्य
8	श्री रामाकांत मालपानी	सदस्य
9	श्री रनबीर घोष	सदस्य
10	श्री विवेक जालान	सदस्य

## प्रकार्य

- जीवन बीमा से संबंधित उन मुद्दों का हल निकालने के लिए जिम्मेदार होना जो इसे संदर्भित किए जाएं या जिन्हें हल करने और परिषद को सलाह देने के लिए समूह समुचित समझे।
- ऐसे बीमांकिक पद्धति मानक (मार्गदर्शन टिप्पणियाँ) निर्धारित करने और उनकी समीक्षा करने के लिए जिम्मेदार होना, जो नियुक्त बीमांकिकों सहित जीवन बीमा में कार्य करने वाले संस्थान के सदस्यों के लिए अपेक्षित है।
- भारत के जीवन बीमा उद्योग को प्रभावित करने वाले उभरते कारोबारी और औद्योगिक मुद्दे
- स्थानीय या अंतर्राष्ट्रीय स्तर पर बीमांकिक और सुसंगत क्षेत्रों में जीवन बीमा से संबंधित उपयोगी तकनीकी और अकादमिक प्रगति।
- दो बड़ी प्रभाव अनुसंधान परियोजनाओं का संचालन जो लोगों के जीवन और सरकार को प्रभावित करता हो।
- एक्युअरी इंडिया पत्रिका के लिए लेख तैयार करना।
- समय समय पर एपीएस / जीएन की समीक्षा करना।

8. एसए 2 – जीवन बीमा विषय के लिए पाठ्यक्रम की समीक्षा करने / उसे तैयार करने / सिफारिश करने के लिए शिक्षा समिति / शिखा कार्य बल के साथ कार्य करना।
9. जीवन बीमा के क्षेत्र में कार्य करने वाले सदस्यों के कौशल में वृद्धि करने के लिए सेमिनार और कार्यशालाएं सहित सतत पेश विकास कार्यक्रम डिजाइन करना और क्रियान्वित करना।
10. अन्य प्रकार्य जो इस समूह को समय समय पर समनुदेशित किए जाते हैं।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

1. इस परामर्शी समूह की प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठकें होंगी (अधिमानतः प्रत्येक माह में एक)। यह बैठक आमने – सामने बैठकर हो सकती है या कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से हो सकती है।
2. यह परामर्शी समूह व्यावसायिक समिति को और/या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

### **3.5.5 साधारण बीमा संबंधी परामर्श समूह**

**सदस्य**

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1.	श्री हितेन कोठारी	अध्यक्ष
2.	श्री सौरव रॉय	सचिव
3.	श्री चर्चित अग्रवाल	सदस्य
क्रम सं.	नाम	पदनाम
4.	श्री गोपालन वरदराजन सुबश्री एन	सदस्य
5.	श्री प्रसून सरकार	सदस्य
6.	श्री शरद रामनारायण	सदस्य
7.	श्री विष्णुवर्द्धन पाल रेड्डी	सदस्य

**प्रकार्य**

1. साधारण बीमा से संबंधित उन मुद्दों पर सलाह देना जो इसे संदर्भित किए जाएं या जिन्हें हल करने के लिए यह समूह समुचित समझे।
2. उन बीमांकिक पद्धति मानक / मार्गदर्शन से संबंधित मामलों की समीक्षा करना और सलाह देना जो नियुक्त बीमांकों सहित साधारण बीमा में कार्य करने वाले संस्थान के सदस्यों के लिए अपेक्षित है।
3. साधारण बीमा में इस पेशे के सदस्यों के कौशलवर्धन के लिए संगोष्ठियों और कार्यशालाओं सहित सतत व्यावसायिक विकास कार्यक्रम तैयार करना और उन्हें संचालित करना।
4. साधारण बीमा उद्योग को प्रभावित करने वाले उभरते व्यावसायिक मुद्दों की जानकारी रखना और उन पर संस्थान को सलाह देना।
5. किसी विनियामकीय या बाजार मुद्दों पर परामर्श देना जो इस पेशे की स्थिति को संभावित रूप से प्रभावित कर सकता है।
6. एक्युअरी इंडिया पत्रिका के लिए लेख तैयार करना।
7. वृहत प्रभाव अनुसंधान परियोजनाएं क्रियान्वित करना जो लोगों के जीवन और सरकार पर प्रभाव डालती हों।
8. अध्यक्ष और पेशेवर समिति द्वारा समय समय पर समूह को संदर्भित कोई अन्य कार्य।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

1. इस परामर्शी समूह की प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठकें होंगी (अधिमानतः प्रत्येक माह में एक)। यह बैठक आमने – सामने बैठकर हो सकती है या कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से हो सकती है।
2. यह परामर्शी समूह व्यावसायिक समिति को और/या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

### **3.5.6 स्वास्थ्य देखभाल संबंधी परामर्श समूह**

**सदस्य**

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1.	श्री जॉयदीप साहा	अध्यक्ष
2.	श्री सुमित रमानी	सचिव
3.	श्री अभिजीत पाल	सदस्य
4.	श्री अशुल मित्तल	सदस्य
क्रम सं.	नाम	पदनाम
5.	श्री मनीष सेन	सदस्य
6.	श्री कृष्ण सिंगला	सदस्य

7.	सुश्री योगिता अरोरा	सदस्य
8	सुश्री अनुराधा श्रीराम	सदस्य

**प्रकार्य**

- स्वास्थ्य देखभाल बीमा के संबंध में उन मुद्दों का हल निकालने के लिए जिम्मेदार होना, जो इसे संदर्भित किया जाता है या यह समूह हल करना समुचित समझता है और समुचित कार्रवाई के लिए अध्यक्ष/परिषद को सलाह देना।
- उन बीमाकिक संव्यवहार मानक (मार्गदर्शी टिप्पणियाँ) को निर्धारित और समीक्षा करने के लिए जिम्मेदार होना, जो स्वास्थ्य देखभाल बीमा में कार्य करने वाले संस्थान के सदस्यों के लिए आवश्यक हैं।
- स्वास्थ्य देखभाल बीमा व्यवसाय के क्षेत्र में प्रशिक्षण कार्यक्रम बनाना और उन्हें आयोजित करना।
- भारत के अंदर और बाहर स्वास्थ्य देखभाल बीमा उद्योग को प्रभावित करने वाले उभरते मुद्दों को समझना और उस पर सलाह देना।
- किसी ऐसे विनियामक या बाजार संबंधी मुद्दों पर संस्थान को सलाह देना, जो संभवतः व्यवसाय की स्थिति को प्रभावित कर सकते हैं।
- एक्युअरी इडिया पत्रिका के लिए लेख तैयार करना।
- आईएआई की तकनीकी विशेषज्ञता का प्रस्ताव प्रदान कर पीएम – आयुष्मान भारत योजना के लक्ष्यों को आगे बढ़ाने के लिए उसकी समीक्षा पर कार्य करना।
- वृहत प्रभाव अनुसंधान परियोजनाएं क्रियान्वित करना जो लोगों के जीवन और सरकार को प्रभावित करते हों।
- स्वास्थ्य देखभाल बीमा के पेशे के सदस्यों के कौशल वर्द्धन के लिए सेमिनार और कार्यशालाएं सहित सतत व्यावसायिक विकास कार्यक्रम तैयार और क्रियान्वित करना।
- अन्य प्रकार्य जो समय समय पर इस परामर्शी समूह को समनुदेशित किए जाते हैं।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

- इस परामर्शी समूह की प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठकें होंगी (अधिमानतः प्रत्येक माह में एक)। यह बैठक आमने – सामने बैठकर हो सकती है या कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से हो सकती है।
- यह परामर्शी समूह व्यावसायिक समिति को और/या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

**3.5.7 पेंशन, अन्य कर्मचारी हितलाभ और सामाजिक सुरक्षा संबंधी परामर्श समूह ?****सदस्य :**

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1.	सुश्री चित्रा जयसिंहा	अध्यक्ष
2.	श्री हिमांशु जैन	सचिव
क्रम सं.	नाम	पदनाम
3.	श्री के श्रीराम	सदस्य
4.	श्री कुलिन पटेल	सदस्य
5.	श्री खुशवंत पहवा	सदस्य
6	श्री कथान जैन	सदस्य
7	श्री रितोब्रता सरकार	सदस्य

**प्रकार्य**

- सतत जन–संपर्क के माध्यम से इस व्यवसाय के लिए अधिक दृश्यता सृजित करना।
- सूचना साझा करने हेतु तंत्र सृजित कर और संचार मानक स्थापित कर इस व्यवसाय की जन–छवि को मजबूत बनाना।
- परिषद को एक उपयुक्त पेशा प्रमाण पत्र तंत्र और परामर्शक बीमांककों के लिए मानकीकृत मूल्यांकन रिपोर्टिंग प्ररूपों की सिफारिश करना।
- सूचना की स्पष्टता और संचार मुद्दों के संदर्भ में परामर्शक बीमांककों की सहायता करना।
- पाठ्यक्रम पाठ्य विवरण और पाठ्य सामग्री अद्यतित कर गुणवत्ता सृजित करना; और पेंशनों, कर्मचारी हितलाभों तथा सामाजिक सुरक्षा से सुसंगत मार्गदर्शी टिप्पणियाँ और बीमाकिक पेंशनों को मानक जारी करना।
- पेंशन, कर्मचारी लाभ और सामाजिक सुरक्षा के संबंध में विशिष्ट संगोष्ठियाँ/ कार्यशालाएं आयोजित कर क्षमता निर्माण करना।
- सामान्यतः वैशिक प्रगति के संबंध में, विशेष रूप से आईएए के स्तर पर, पेंशन, कर्मचारी हितलाभ और सामाजिक सुरक्षा के क्षेत्र से संबंधित मामलों से सुविज्ञ रहना और परिषद तथा सदस्यों को उपयुक्त सलाह देना।
- परामर्शक बीमांककों के लिए कार्य के नये और अधिक क्षेत्र सृजित करना/ खोजना।

9. एकचुअरी इंडिया पत्रिका के लिए लेख तैयार करना।
10. संबंधित क्षेत्र में कार्यरत सदस्यों के कौशल वर्द्धन के लिए सेमिनार/वेबिनार और कार्यशालाएं सहित सतत विकास कार्यक्रम तैयार और निष्पादित करना।
11. वृहत प्रभाव अनुसंधान परियोजनाएं क्रियान्वित करना जो लोगों के जीवन और सरकार को प्रभावित करते हों।
12. अन्य प्रकार्य जो समय समय पर इस परामर्शी समूह को समनुदेशित किए जाते हैं।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

1. इस परामर्शी समूह की प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठकें होंगी (अधिमानतः प्रत्येक माह में एक)। यह बैठक आमने – सामने बैठकर हो सकती है या कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से हो सकती है।
2. यह परामर्शी समूह व्यावसायिक समिति को और/या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

### 3.5.8 संधारणीय विकास और सूक्ष्म बीमा संबंधी परामर्शी समूह सदस्य

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1	श्री भारत वेंकटरमानी	अध्यक्ष
2	श्री मयुर अंकोलकर	सचिव
3	श्री ए. वी. कार्थिकेयन	सदस्य
4	श्री कमलेश गुप्ता	सदस्य
5	सुश्री मालविका नाथ	सदस्य
6	श्री रीतु कोटनाला	सदस्य
7	सुश्री शिल्पी जैन	सदस्य
8	श्री खुशवंत पहवा	सदस्य
9	सुश्री तानिया चक्रवर्ती	सदस्य

**प्रकार्य**

1. संधारणीय विकास और सूक्ष्म बीमा (एसडीएमआई) से संबंधित इस समूह को संदर्भित मुद्दों का हल निकालने के लिए जिम्मेदार होना या समूह जिसका हल निकालना उपयुक्त समझता है, और उपयुक्त कार्रवाई हेतु अध्यक्ष/परिषद को सलाह देना।
2. संवहनीय विकास से संबंधित मुद्दों, जैसे, सामाजिक बीमा, जलवायु परिवर्तन अनुकूलन, लोक नीति इत्यादि से संबंधित मामलों में ज्ञान और साक्ष्य में योगदान करना।
3. सूक्ष्म बीमा से संबंधित मुद्दों, जैसे, निम्न मूल्य बीमा, कृषि बीमा इत्यादि से संबंधित मामलों में ज्ञान और साक्ष्य में योगदान करना।
4. एसडीएमआई में व्यवसाय के सदस्यों के कौशल विकास के लिए सेमिनार और कार्यशाला सहित सतत व्यवसायिक विकास कार्यक्रम डिजाइन करना और निष्पादित करना।
5. भारत के अंदर और बाहर एसडीएमआई को प्रभावित करने वाले उभरते व्यावसायिक मुद्दों की जानकारी रखना और संस्थान को सलाह देना।
6. भारत के अंदर और बाहर एसडीएमआई को प्रभावित करने वाले उभरते कारोबारी और औद्योगिक मुद्दों की जानकारी रखना और संस्थान को सलाह देना।
7. किसी ऐसे विनियामकीय अथवा बाजार मुद्दे पर संस्थान को सलाह देना जो इस पेशे की स्थिति को प्रभावित कर सकता है।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

1. इस परामर्शी समूह प्रति तिमाही कम से कम एक बैठक, या तो कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से या आमने –सामने बैठकर, होगी।
2. यह परामर्शी समूह व्यापक क्षेत्र समिति को रिपोर्ट करेगा।

### 3.5.9 जोखिम प्रबंधन संबंधी सलाहकार समूह सदस्य

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1.	श्री कैलाश मित्तल	अध्यक्ष
2.	श्री तनय चन्द्रा	सचिव
3.	श्री अदीप जैन	सदस्य
4.	श्री अशोक लाहोटी	सदस्य

5.	श्री बिकाश चौधरी	सदस्य
6.	श्री कपिल अग्रवाल	सदस्य
7.	श्री क्षितिज शर्मा	सदस्य
8.	सुश्री मेघा गर्ग	सदस्य
9.	श्री सतीष भट्ट	सदस्य
10.	श्री शमित गुप्ता	सदस्य
11	सुश्री सुरुचि भार्गवा	सदस्य

**प्रकार्य :**

- शिक्षा परामर्शी समूह / समिति के साथ पाठ्यक्रम पाठ्य विवरण की समीक्षा करने सहित, व्यावसायिक शिक्षा सामग्री का अनुरक्षण करना और विकास करना।
- सदस्यों के लिए सीईआरए प्रमाणन में सहायता करने के लिए जोखिम प्रबंधन सेमिनार / कार्यशाला का आयोजन करना।
- सदस्यों की सीपीडी जरूरतों की पहचान करना और सीपीडी कार्यक्रम बनाना और जोखिम प्रबंधन के अवसरों की पहचान करना।
- जोखिम प्रबंधन के सदस्यों की उभरती तकनीकी और संव्यावहारिक जरूरतों की पहचान करना।
- अनुसंधान एवं विकास के संभावित मुद्दों की पहचान करना।
- शोध पत्र तैयार करना और आईएआई के लिए बौद्धिक संपदा का विकास करना।
- वार्षिक आधार पर हाउस जर्नल प्रकाशित करना।
- प्रासंगिक बीमांकिक व्यवहार मानक और मार्गदर्शी टिप्पणी की समीक्षा और विकास करना।
- जोखिम प्रबंधन को प्रभावित करने वाले तकनीकी मुद्दों और शोध गतिविधि सहित व्यापक जन हित के मामलों पर लोक नीति प्रस्तुतियां तैयार करना।
- एक्युअरी इंडिया पत्रिका के लिए लेख तैयार करना।
- संबंधित क्षेत्र के सदस्यों के कौशल वर्द्धन के लिए सेमिनार और कार्यशालाएं सहित सतत् व्यावसायिक विकास कार्यक्रम तैयार और क्रियान्वित करना।
- अन्य प्रकार्य जो समय समय पर इस परामर्शी समूह को समनुदेशित किए जाते हैं।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

- यह परामर्शी समूह प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठक करेगा (अधिमानतः प्रति माह एक बैठक) , या तो कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से या आमने –सामने बैठकर।
- यह परामर्शी समूह व्यापक क्षेत्र समिति को और / या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

**3.5.10 डेटा विज्ञान और विश्लेषिकी संबंधी परामर्श समूह  
सदस्य**

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1	श्री हीरक बासु	अध्यक्ष
2	श्री मनोज कुमार	सचिव
3	श्री बालाचन्द्र जोशी	सदस्य
4	श्री वामसीधर ए	सदस्य
क्रम सं.	नाम	पदनाम
5	श्री वरुण गुप्ता	सदस्य
6	श्री विनीत खन्ना	सदस्य
7	श्री संदीप पाटिल	सदस्य
8	श्री शेलेश धुरी	सदस्य

**प्रकार्य**

- पाठ्यक्रम / प्रशिक्षण के नये डेटा प्रबंधन टूल्स/सॉफ्टवेयर अंतर्निविष्ट करते हुए डेटा विश्लेषण के क्षेत्र में बीमांकिकों की भूमिका बढ़ाना।
- वृत्त अध्ययन तैयार करना और कॉरपोरेट और विश्वविद्यालयों के साथ सहयोग कर शोध गतिविधि आयोजित करना।

3. बीमा उद्योग के अंदर और उसके परे बीमांकिक पेशेवर विशेष रूप से डेटा विज्ञान के छात्रों के लिए रोजगार सृजन में मदद करना।
4. एक्चुअरी इंडिया पत्रिका के लिए लेख तैयार करना।
5. डेटा विज्ञान और विश्लेषिक में प्रमाणन के लिए पाठ्यक्रम और सामग्री तैयार करने हेतु शिक्षा समिति / शिक्षा कृतक बल के साथ कार्य करना।
6. संबंधित क्षेत्र में कार्यरत सदस्यों के कौशल वर्द्धन के लिए सेमिनार और कार्यशालाएं सहित सतत व्यावसायिक विकास कार्यक्रम तैयार और क्रियान्वित करना।
7. अन्य प्रकार्य जो समय समय पर इस परामर्शी समूह को समनुदेशित किए जाते हैं।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

1. यह परामर्शी समूह प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठक करेगा (अधिमानतः प्रति माह एक बैठक), या तो कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से या आमने – सामने बैठकर।
2. यह परामर्शी समूह व्यापक क्षेत्र समिति और / या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

**3.5.11 आईएफआरएस 17 (इंड एएस 117) संबंधी परामर्श समूह  
सदस्य**

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1	श्री कुंज विहारी महेश्वरी	अध्यक्ष
2	सुश्री हर्षदा श्रृंगापुरे	सचिव
3	श्री अवधेश गुप्ता	सदस्य
4	श्री कैलाश मित्तल	सदस्य
5	सुश्री एन. कल्पना	सदस्य
6	श्री फिलिप जैक्सन	सदस्य
7	श्री प्रदीप आनंद	सदस्य
8	श्री राजीव मुखर्जी	सदस्य
9	सुश्री साइगीता भार्गवा	सदस्य
10	श्री साई डी श्रीनिवास	सदस्य
11	सुश्री तनमीत कौर	सदस्य
12	श्री हितेन कोठारी	सदस्य

**प्रकार्य**

1. आईएफआरएस 17 के अंतर्गत भारत के बीमाकर्ताओं द्वारा वित्तीय विवरणों को तैयार करने में बीमांकिकों की भूमिका का निर्धारण करना और संस्थान को आगे के मार्ग के संबंध में सलाह देना।
2. भारत में बीमाकर्ताओं पर यथा लागू आईएफआरएस 17 रिपोर्टिंग मानकों के संबंध में बीमांकिक पेशे से संबंधित मुद्दों के समाधान पर कार्य करना।
3. प्रासंगिक बीमांकिक संव्यवहार मानक और मार्गदर्शी टिप्पणियां की स्थापना और समीक्षा हेतु जिम्मेदार होना, जो नियुक्त बीमांकिकों सहित संस्थान के उन सदस्यों के लिए अपेक्षित हैं, जो बीमा कंपनियों के लिए वित्तीय विवरणों (भाग या संपूर्ण) को तैयार करने के लिए उत्तरदायी होंगे।
4. वैशिक आईएफआरएस 17 मानक में पारगमन के परिणामस्वरूप उत्पन्न बीमा उद्योग को प्रभावित करने वाले व्यावसायिक और औद्योगिक मुद्दों का ज्ञान रखना और सलाह देना।
5. आईएफआरएस 17 से संबद्ध उपयोगी तकनीकी और शैक्षणिक प्रगतियों का ज्ञान रखना और इस संबंध में संस्थान को सलाह देना।
6. एक्चुअरी इंडिया पत्रिका के लिए लेख तैयार करना।
7. वृहत प्रभाव अनुसंधान परियोजनाएं आयोजित करना जो लोगों के जीवन और सरकार को प्रभावित करता हो।
8. आईएफआरएस 17 में प्रमाणन पाठ्यक्रम के लिए पाठ्यक्रम और सामग्री तैयार करने के लिए शिक्षा समिति / शिक्षा कार्य बल के साथ कार्य करना।
9. अन्य हितधारकों के साथ कार्य / संपर्क करना।
10. संबंधित क्षेत्र में कार्यरत सदस्यों के कौशल वर्द्धन के लिए सेमिनार और कार्यशालाएं सहित सतत व्यावसायिक विकास कार्यक्रम तैयार और क्रियान्वित करना।
11. इंड एएस 117 संबंधी एपीएस / जीएन तैयार करना।
12. समय –समय पर इस समूह को समनुदेशित अन्य प्रकार्य।

### कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :

1. यह परामर्शी समूह प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठक करेगा (अधिमानतः प्रति माह एक बैठक), या तो कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से या आमने – सामने बैठकर।
2. यह परामर्शी समूह विदेश कार्य समिति और / या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

#### 3.5.12 बैंकिंग, वित्तपोशण और निवेश संबंधी परामर्श समूह

##### सदस्य

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1	श्री एम. एस. वी. एस. फनेश	अध्यक्ष
2	श्री चिन्नाराजा चेंदुर पाडियन	सचिव
3	श्री गोपाल विश्वनाथ कुमार	सदस्य
4	श्री हितेन कोठारी	सदस्य
5	श्री पंकज तिवारी	सदस्य
6	सुश्री प्रेरणा नागपाल	सदस्य
7	श्री यश रत्न पाल	सदस्य

##### प्रकार्य

1. बैंकिंग, इनवेस्टमेंट बैंकिंग, मुचुअल फंड्स, व्युत्पन्नों, इकिवटी शोध, जिंस शोध इत्यादि के क्षेत्र में बीमांकिकों की भूमिका बढ़ाना।
2. बीएफआई क्षेत्रों में बीमांकिकों द्वारा मूल्य परिवर्द्धन के बारे में जागरूका बढ़ाने के लिए वृत्त अध्ययन तैयार करना।
3. बीएफआई में बीमांकिक पेशेवरों विशिष्ट रूप से छात्र सदस्यों के लिए रोजगार सृजन में मदद करना।
4. वृहत प्रभाव अनुसंधान परियोजनाओं का संचालन करना जो लोगों के जीवन और सरकार पर प्रभाव डालते हैं।
5. आईएआई को प्रतिनिधित्व करते हुए बीएफएसआई सेमिनारों में प्रतिभागिता करना और साकारात्मक प्रभाव सृजित करना।
6. बीएफआई में प्रमाणन पाठ्यक्रम के लिए पाठ्यक्रम और सामग्री तैयार करने के लिए शिक्षा समिति / शिक्षा कार्य बल के साथ कार्य करना।
7. एक्चुअरी इंडिया पत्रिका के लिए लेख तैयार करना।
8. संबंधित क्षेत्र में कार्यरत सदस्यों के कौशल वर्द्धन के लिए सेमिनार और कार्यशालाएं सहित सतत व्यावसायिक विकास कार्यक्रम तैयार और क्रियान्वित करना।
9. अन्य प्रकार्य जो समय समय पर इस परामर्शी समूह को समनुदेशित किए जाते हैं।

##### कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :

1. यह परामर्शी समूह प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठक करेगा (अधिमानतः प्रति माह एक बैठक), या तो कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से या आमने – सामने बैठकर।
2. यह परामर्शी समूह व्यापक क्षेत्र समिति और / या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

#### 3.5.13 संचार संबंधी परामर्श समूह

##### सदस्य

क्रम सं.	नाम	पदनाम
1	श्री गोपाल विश्वनाथ कुमार	अध्यक्ष
2	श्री सतीश भट	सचिव
3	सुश्री भावना वर्मा	सदस्य
4	श्री इरविंदर सिंह कोहली	सदस्य
5	श्री रितोब्राता सरकार	सदस्य
क्रम सं.	नाम	पदनाम
6	सुश्री पदमाजा आर	सदस्य
7	श्री प्रसून सरकार	सदस्य
8	सुश्री साना कोन्नुर	सदस्य
9	सुश्री तानिया चक्रबर्ती	सदस्य

**प्रकार्य**

- सदस्यों का मत जानने के लिए, उन्हें संदेश भेजने के लिए और मत सर्वेक्षण (संप्रेषण से संबंधित), उनके साथ दोतरफा संवाद बनाए रखना।
- बीमांकिक समुदाय के साथ गैर बीमांकिकों के बीच इस पेशे की दृश्यता बढ़ाने के लिए डिजिटल और प्रिंट मीडिया का इष्टतम उपयोग।
- प्रिंट, इलेक्ट्रॉनिक और 3०८नलाइन मीडिया डिजिटल विषयन, सोशल मीडिया और पीआर एजेंसी, यदि कोई हो, के माध्यम से इस पेशे की संवृद्धि में मदद करना।
- विभिन्न हितधारकों द्वारा जनित सामग्री आधारित अंतर्वर्स्तु की समीक्षा और प्रचार करना।
- बीमांकिक पेशे द्वारा मूल्य परिवर्द्धन के बारे में लोगों और सरकार के बीच जागरूकता सृजित करना।
- विभिन्न विश्वविद्यालयों में उपस्थिति दर्ज करने के लिए योजना बनाना और उसे क्रियान्वित करना।
- आईएआई कार्यक्रमों और प्रेस विज्ञप्तियों के मीडिया कवरेज में मदद करना।
- समय — समय पर इस परामर्शी समूह को समनुदेशित अन्य प्रकार्य।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

- यह परामर्शी समूह प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठक करेगा (अधिमानतः प्रति माह एक बैठक), या तो कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से या आमने — सामने बैठकर।
- यह परामर्शी समूह विदेश कार्य और शोध समिति और / या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

**3.5.14 बीमांकिक रोजगार नियोजन संबंधी परामर्शी समूह****सदस्य**

क. सं.	नाम	पदनाम
1	सुश्री साना कोन्नुर	अध्यक्षा
2	श्री कपिल अग्रवाल	सचिव
3	श्री अभिजीत पाल	सदस्य
4	श्री अंकित अरोरा	सदस्य
5	सुश्री नान्सी गुप्ता	सदस्य
6	श्री निखिल कांमदार	सदस्य
7	श्री सौरव राजगरिया	सदस्य
क. सं.	नाम	पदनाम
8	श्री शांतनु शर्मा	सदस्य
9	सुश्री शोभना शर्मा	सदस्य
10	श्री सुरेश सिंधी	सदस्य

**प्रकार्य**

- बीमांकिक उम्मीदवारों (बिरोजगार छात्रों पर अधिक जोर के साथ) को संभावित नियोक्ताओं के साथ संपर्क साधने के तरीकों का निर्धारण और उपयोग।
- आमने : सामने की बैठकों, सेमिनारों या वेबिनारों इत्यादि के माध्यम से नियोक्ताओं के बीच बीमांकिक कौशलों के बारे में जागरूकता बढ़ाना।
- आईएआई जॉब पोर्टल पर सक्रिय सदस्यों की संख्या में वृद्धि करना और छात्रों को उपलब्ध रोजगार की संख्या में वृद्धि करना।
- छात्रों को उचित संप्रेषण द्वारा जॉब पोर्टल पर सदस्यों के सक्रिय प्रालेखों की संख्या में वृद्धि करना।
- प्रमाणन / प्रशिक्षण की शुरुआत कर / सिफारिश कर छात्रों के नियोज्यता में वृद्धि करने के लिए अन्य परामर्शी समूहों के साथ समन्वय करना।
- कैरियर आयोजना और अन्य संबद्ध मामलों से संबंधित समस्याओं पर विचार करना और सुझाव समाधान प्रदान करना।
- फेलो / एसोसिएट / छात्र सदस्यों के रोजगार की नयी संभावनाओं का पता लगाने और विकसित करने के लिए संभावित नियोक्ताओं से बात करना।
- समय समय पर इस परामर्शी समूह को समनुदेशित कोई अन्य प्रकार्य।

**कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :**

- यह परामर्शी समूह प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठक करेगा (अधिमानतः प्रति माह एक बैठक), या तो कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से या आमने — सामने बैठकर।

2. यह परामर्शी समूह वित्त और प्रशासन समिति और / या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

### 3.5.15 निवेश संबंधी परामर्शी समूह

#### सदस्य

क्र. सं.	नाम	पद
1	श्री संजीब कुमार	अध्यक्ष
2	श्री अजय चतुर्वेदी	सदस्य
क्र. सं.	नाम	पद
3	श्री गोपाल वी कुमार	सदस्य
4	श्री इमरान सैयद	सदस्य
5	श्री साकेत सिंघल	सदस्य

#### प्रकार्य :

- 1) संस्थान की निवेश नीति विकसित करना, लागू अधिनियमों और विनियमों के ढांचे के अंदर, समय समय पर उसकी समीक्षा करना और उनमें परिवर्तन की सिफारिश करना।
- 2) निवेश प्रदर्शन का आकलन करना और यह देखना कि यह निवेश लक्ष्यों और / या मापदंडों के संगत है।
- 3) अनुमानित भावी आईएआई व्यय और देयता, प्रचालनात्मक और आपदा जोखिम परिदृश्य और संभावित आस्ति आवंटनों की पोर्टफोलियो के विलक्षणों के आधार पर परिदृश्य विश्लेषण का मूल्यांकन करना।
- 4) निवेश लक्ष्यों के अनुसार नियमित आधार पर नकद प्रवाह और आस्ति मिश्रण की निगरानी करना और सिफारिश करना।
- 5) आय कर अधिनियम के संगत प्रावधानों के अनुसार विकास निधि के उपयोग पर सिफारिश।
- 6) अन्य प्रकार्य जो इस समूह को समय समय पर समनुदेशित किए जाते हैं।

#### कार्य योजना और समय सीमा इस प्रकार होगी :

1. यह परामर्शी समूह प्रति तिमाही कम से कम तीन बैठक करेगा (अधिमानतः प्रति माह एक बैठक), या तो कॉन्फ्रेंस कॉल के माध्यम से या आमने — सामने बैठकर।
2. यह परामर्शी समूह वित्त और प्रशासन समिति और / या अध्यक्ष को रिपोर्ट करेगा।

### 4. परीक्षा

#### 4.1 जुलाई, 2022 परीक्षा — डेटा सार

क्र. सं.	विषय	पंजीकृत अभ्यर्थी	परीक्षा में बैठे अभ्यर्थी	उत्तीर्ण अभ्यर्थी	उत्तीर्णता दर (%)	रोके गए
1	सीएस 1	249	162	42	25.93 %	3
2	सीएस 2	96	61	14	22.95 %	5
3	सीएम 1	200	120	5	4.17 %	4
4	सीएम 2	149	105	35	33.33 %	2
5	सीबी 1	301	235	87	37.02 %	3
6	सीबी 2	246	184	95	51.63 %	.
7	सीपी 1	133	111	39	35.14 %	.
8	सीपी 2	201	176	69	39.20 %	.
9	सीपी 3	371	351	108	30.77 %	.
10	एसपी 1	63	49	14	28.57 %	.
11	एसपी 2	90	73	16	21.92 %	.
12	एसपी 4	12	10	3	30.00 %	.
13	एसपी 5	20	12	3	25.00 %	2
14	एसपी 6	1	1	0	0.00 %	.
15	एसपी 7	42	33	1	3.03 %	.
16	एसपी 8	32	25	3	12.00 %	.
17	एसए 1	22	19	4	21.05 %	.
18	एसए 2	103	91	2	2.20 %	.
19	एसए 3	43	37	4	10.81 %	.
20	एसए 4	11	10	3	30.00 %	.
21	एसए 7	11	8	1	12.50 %	.
	सकल योग	2396	1870	546	29.20 %	21

## 1. दिसंबर, 2022 परीक्षा – डेटा सार

क्रम सं.	विषय	पंजीकृत अभ्यर्थी	परीक्षा में बैठे अभ्यर्थी	उत्तीर्ण अभ्यर्थी	उत्तीर्णता दर (%)
1	सीएस 1	353	226	29	12.83 %
2	सीएस 2	154	98	16	16.33 %
3	सीएम 1	363	223	29	13.00 %
4	सीएम 2	172	114	31	27.19 %
5	सीबी 1	355	244	64	26.23 %
6	सीबी 2	312	208	59	28.37 %
7	सीपी 1	124	104	49	47.12 %
8	सीपी 2	203	177	83	46.89 %
9	सीपी 3	280	269	81	30.11 %
10	एसपी 1	69	51	11	21.57 %
11	एसपी 2	119	96	29	30.21 %
12	एसपी 4	22	16	4	25.00 %
13	एसपी 5	30	26	13	50.00 %
14	एसपी 6	7	4	4	100.00 %
15	एसपी 7	56	40	7	17.50 %
क्रम सं.	विषय	पंजीकृत अभ्यर्थी	परीक्षा में बैठे अभ्यर्थी	उत्तीर्ण अभ्यर्थी	उत्तीर्णता दर (%)
16	एसपी 8	40	35	16	45.71 %
17	एसए 1	35	29	4	13.79 %
18	एसए 2	101	84	5	5.95 %
19	एसए 3	45	40	1	2.50 %
20	एसए 4	14	12	1	8.33 %
21	एसए 7	9	9	1	11.11 %
सकल योग		2863	2105	537	25.51 %

## एसीईटी

## 1. एसीईटी 25 (जून, 2022) – योग्यता—वार आंकड़े

क्र.सं.	योग्यता –वार आंकड़े	पंजीकृत	परीक्षा में बैठे अभ्यर्थी	उत्तीर्ण	विवरित	उत्तीर्ण %
1	इंजीनियर	48	34	27	.	79.41 %
2	स्नातक	255	207	132	3	63.77 %
3	उच्चतर माध्यमिक	314	284	205	5	72.18 %
4	सूचना प्रौद्योगिकी	1	1	1	.	100.00 %
5	सीए, सीएस, आईसीडब्ल्यूए, सीएफए	14	8	4	.	50.00 %
6	एमबीए	21	11	3	.	27.27 %
7	अन्य	271	230	159	5	69.13 %
सकल योग		924	775	531	13	

## 2. एसीईटी 26 (नवंबर, 2022) – योग्यता – वार आंकड़े

क्र. सं.	योग्यता—वार आंकड़े	पंजीकृत	परीक्षा में बैठे अभ्यर्थी	उत्तीर्ण	विवरित	उत्तीर्ण %
1	इंजीनियर	31	18	8	.	44.44 %
2	स्नातक	177	145	52	.	35.86 %
3	उच्चतर माध्यमिक	230	202	80	.	39.60 %
4	सूचना प्रौद्योगिकी	.	.	.	.	-
5	सीए, सीएस, आईसीडब्ल्यूए, सीएफए	10	7	2	.	28.57 %

6	एमबीए	12	10	4	.	40.00 %
7	अन्य	123	107	42	1	39.25 %
	सकल योग	583	489	188	1	

## 2. एसीईटी 27 (मार्च, 2023) – योग्यता वार आंकड़े

क्र. सं.	योग्यता-वार आंकड़े	पंजीकृत	परीक्षा में बैठे अस्थर्थी	उत्तीर्ण	विवर्जित	उत्तीर्ण %
1	इंजीनियर	37	20	19	.	95.00 %
2	स्नातक	202	177	122	.	68.93 %
3	उच्चतर माध्यमिक	215	195	132	.	67.69 %
4	सूचना प्रौद्योगिकी	1	.	.	.	-
5	सीए, सीएस, आईसीडब्ल्यूए, सीएफए	11	7	3	.	42.86 %
6	एमबीए	21	16	12	.	75.00 %
7	अन्य	149	127	90	.	70.87 %
	सकल योग	636	542	378		

### शिक्षा और सेमिनार

- ❖ आईएआई ने बीमांकिक परीक्षाओं के लिए प्रश्न पत्र निर्धारण प्रक्रिया विषय पर एक परीक्षक वेबिनार आयोजित किया।
- ❖ संस्थान ने गृह आधारित ऑनलाइन प्रारूप में जुलाई, 2022 बीमांकिक परीक्षा और जून, 2022 एसीईटी परीक्षाएं सफलतापूर्वक आयोजित कीं।
- ❖ संस्थान ने जुलाई, 2022 के बाद बीमांकिक और एसीईटी परीक्षाओं के लिए सेंटर आधारित परीक्षा आयोजन प्रारूप में पारगमन किया।
- ❖ संस्थान ने सेंटर आधारित प्रारूप में दिसंबर 2022 बीमांकिक परीक्षा और एसीईटी नवंबर, 2022 एवं मार्च, 2023 परीक्षाएं सफलतापूर्वक आयोजित कीं।
- ❖ जून 2022, नवंबर 2022 एवं मार्च, 2023 परीक्षा में शामिल हुए एसीईटी उम्मीदवारों की कुल संख्या 1806 थी जिनमें से 1097 (60.74 प्रतिशत) उत्तीर्ण हुए।
- ❖ बीमांकिक परीक्षाओं के लिए, जुलाई, 2022 परीक्षा में बैठने वाले उम्मीदवारों की कुल संख्या 1870 थीं, जिनमें से 546 (29.02 प्रतिशत) उत्तीर्ण हुए और दिसंबर, 2022 परीक्षा में 2105 उम्मीदवार बैठे, जिनमें से 537 (25.51 प्रतिशत) उत्तीर्ण हुए।
- ❖ आईएआई में आर्थिक रूप कमजोर पृष्ठभूमि वाले छात्रों जिनके अभिरक्षकों की आय तीन लाख रुपये प्रति वर्ष से कम है, की सहायता करने के लिए एक शैक्षिक सहायता योजना है। 31 मार्च 2023 तक ऐसे छात्रों की कुल संख्या 21 थी। आईएआई ने वित्तीय वर्ष 2022–23 में ऐसे छात्रों को कुल 2,08,500 रुपये की प्रतिपूर्ति की। इसमें वार्षिक सदस्यता शुल्क के मद में 10,000 रुपये, अध्ययन सामग्री की लागत के मद में 69,000 रुपये, परीक्षा शुल्क 80,500 रुपये और कोचिंग शुल्क के मद में 49,000 रुपये शामिल हैं।

### 5. पुरस्कार और सम्मान

#### 5.1 भौक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार

परीक्षाओं में प्राप्त उच्चतम अंकों के आधार पर वैर्ण्यक बीमांकक सम्मेलन (जीसीए 2022) के दौरान निम्नलिखित शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार प्रदान किए गए थे। इस पुरस्कार में व्यक्तिगत नाम से द्राफ्टी और प्रत्येक को 10,000 रुपये का नकद पुरस्कार दिया जाता है। यदि उच्चतम अंक हासिल करने वाले उम्मीदवारों की संख्या एक से अधिक होती है तब पुरस्कार राशि को उनमें से प्रत्येक में बराबर बराबर बांट दिया जाता है।

क्र. सं.	पुरस्कार का नाम / प्रायोजक	विशय	मार्च, 2022 के विजेता के नाम एवं सदस्यता सं.	जुलाई 2022 के विजेता के नाम एवं सदस्यता सं.
1	टाटा एआईए लाइफ इंश्योरेंस कंपनी शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	सीपी 1 – बीमांकिक संव्यवहार	शिखा अग्रवाल (31852)	वंदिता सारदा (40515)
2	आदित्य बिरला सन लाइफ शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	सीपी 2 – बीमांकिक मॉडलिंग	श्रेयांश नरेश माहेश्वरी (35861)	हिमांशी गुप्ता (34490)
3	स्व. अक्षय डी. पंडित के स्मृति में “पाटनर्स” निधि	सीपी 3 – संप्रेषण संव्यवहार	गुलशन जाल गरदा (33773)	टिंकंकल बजाज (29825)

4	मिल्लिमैन शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसपी 1 – स्वास्थ्य और देखभाल	राधा राउथु (5149)	शिखा अगरवाल (31852)
5	कोटक लाइफ शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसपी 2 – जीवन बीमा	पुलिकत सिकरी (37210)	श्रीलक्ष्मी टी एस (6346) चिराग गर्ग (34706)
6	मर्सर कंसल्टेंसी शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसपी 4 – पेंशन और अन्य हितलाभ	भावना सभरवाल (19354)	हिमांशु अग्रवाल (28674)
7	मर्सर कंसल्टेंसी शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसपी 5 – निवेश और वित्त	प्रतीक मोहता (34317)	अशनुट कोठारी (30657)
8	मर्सर कंसल्टेंसी शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसपी 6 – वित्तीय व्युत्पन्न	नितेश कुमार कंसारा (31571)	—
9	विलिस टावर्स वाटसन शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसपी 7 – जेनरल इंश्योरेंस रिजर्विंग एंड कैपिटल मॉडलिंग	केशव गोयल (34867)	श्रेया झुनझुनवाला (28465)
10	कृष्णा कुमार तिवारी मेमोरियल शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसपी 8 – जेनरल इंश्योरेंस : मूल्य निर्धारण	वैष्णवी कौशिक (34865)	कुजेश पियुष पारिख (31612)
क्र. सं.	पुरस्कार का नाम / प्रायोजक	विषय	मार्च, 2022 के विजेता के नाम एवं सदस्यता सं.	जुलाई 2022 के विजेता के नाम एवं सदस्यता सं.
11	भारतीय जीवन बीमा निगम शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसए 1 – स्वास्थ्य और देखभाल	संजय कुमार अरोरा (781)	संदीप भौमिक (9644)
12	आरजीए रिंश्योरेंस शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसए 2 – जीवन बीमा	ईवा मुकेश जैन (33804) श्रेया अग्रवाल (34258) अनुज मेहता (34734)	आयुष संजय जागिरदार (32973)
13	म्यूनिख रे इंडिया शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसए 3 – साधारण बीमा	इरविंदर सिंह कोहली (3305)	पियुष जैन (12274) अंकुर सुभाष गुप्ता (25229)
14	के. ए. पंडित कंसल्टिंग ऐक्युअरी मेमोरियल शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसए 4 – पेंशन और अन्य हितलाभ	हिमांशु अग्रवाल (28674)	शराना मेहता (18910)
15	जेन. रे शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसए 7 – निवेश और वित्त	खुशी महेश साह (33700)	नितेश कुमार कंसारा (31571)

### 5.2 उच्चतम अंक प्राप्त करने वाले छात्रों के लिए पुरस्कार निधि

उच्चतम अंक प्राप्त करने वाले छात्र के लिए पुरस्कार निधि भारतीय बीमांकक संस्थान के विभिन्न प्रायोजकों द्वारा दी गयी सहयोग राशि से संस्थापित की गयी है। यह पुरस्कार निधि जुलाई/दिसंबर परीक्षाओं में उच्चतम अंक प्राप्त करने वाले छात्रों के लिए संस्थापित की गयी है। इस पुरस्कार की राशि 5000 रुपए है। यदि उच्चतम अंक हासिल करने वाले उम्मीदवारों की संख्या एक से अधिक होती है तब पुरस्कार राशि को उनमें से प्रत्येक में बराबर बराबर बांट दिया जाता है।

उच्चतम अंक प्राप्त करने वाले छात्रों की सूची			
विषय	दाता का नाम	विजेता का नाम और सदस्यता सं.— जुलाई, 2022	विजेता का नाम और सदस्यता सं.— दिसंबर, 2022
सीएस 1 – बीमांकिक सांख्यिकी	श्री एच वी कृष्णामूर्ति पुरस्कार	अभि अमितभाई शाह (40567)	श्रुति मिश्रा (39174)
सीएस 2 – जोखिम मॉडलिंग और उत्तरजीविता विश्लेषण	श्री आर कृष्णास्वामी पुरस्कार	बी प्रदीप कुमार (35941)	श्वेता गुप्ता (34887)
सीएम 1 – बीमांकिक गणित	श्रीमती विद्या वती और श्रीमती संतोष कुमार स्मारक पुरस्कार निधि	प्रवेश ठाकुर (35326)	निकिता गुप्ता (37085)
सीएम 2 – फाइनेंशियल इंजीनियरिंग एंड लॉस रिजर्विंग	श्री जी एस दीवान शताब्दी स्मरणोत्सव पुरस्कार	नाव्या जैन (40088) शांतनु गुप्ता (40092)	अरविंदान नटराजन (37040)

सीबी 1 – व्यापार वित्त	श्री आत्मा राम, श्री छज्जू राम और श्रीमती पार्वती देवी स्मारक छात्रवृत्ति पुरस्कार	सूर्या प्रकाश विश्वकर्मा (39291)	शांतनु गुप्ता (40092)
सीबी 2 – व्यापार अर्थशास्त्र	श्री. आर. एम. जोशी पुरस्कारा	जयेति ताराचंद जांगिड़ (37871) रेयमन प्रकाश (37878)	अनमोल बंसल (40280)
सीपी 1 – बीमाकिक संव्यवहार	द फ्यूचर एक्चुअरी प्राइज	विदिता सारदा (40515)	कुसुम (28868) जिनाली केतन दोशी (30464)
सीपी 2 – बीमांकक मॉडलिंग	श्री आर कृष्णास्वामी स्मारक पुरस्कार	हिमांशी गुप्ता (34490)	प्रवीण सांचेटी (32075)
सीपी 3 – संचार संव्यवहार	जे आर जोशी पुरस्कार	टिंकल बजाज (29825)	शिल्पा गुप्ता (18398)
एसपी 1 – स्वास्थ्य एवं देखभाल	जी एस दिवान 100वीं जन्मशती स्मारक शिक्षण पुरस्कार	शिखा अग्रवाल (31852)	ऐश्वर्या रामाराजु (10815)
विषय	दाता का नाम	विजेता का नाम और सदस्यता सं.– जुलाई, 2022	विजेता का नाम और सदस्यता सं.– दिसंबर, 2022
एसपी 2 – जीवन बीमा	स्व. श्री जनार्दन पुंडलिक नेरुरकर पुरस्कार	श्रीलक्ष्मी टी एस (6346) चिराग गर्ग (34706)	घनि हिरेन शाह (32020)
एसपी 4–पेंशन एवं अन्य हितलाभ	श्री के. ए. पंडित स्मारक पुरस्कार निधि	हिमांशु अग्रवाल (28674)	अनिशा गुलाटी (34159)
एसपी 5 – निवेश एवं वित्त	श्री कमल कुमार नोरंगलाल पोदार पुरस्कार	अशनुठ कोठारी (30657)	वंदिता सारदा (40515)
एसपी 6 – वित्तीय व्युत्पन्न	स्व. डी बासु पुरस्कार	–	प्रसन्ना मोरेश्वर अभ्यंकर (28432)
एसपी 7 – साधारण बीमा रिजर्विंग एंड कैपिटल मॉडलिंग	पीटर एकर्स पुरस्कार निधि (विषय 303 के लिए) एसटी 7	श्रेया झुनझुनवाल (28465)	झानानी महालिंगम (21970)
एसए 1– स्वास्थ्य एवं देखभाल	श्री जी. एस. दिवान 100वीं जन्मशती स्मारक शिक्षा	संदीप भौमिक (9644)	क्रिस्टोफर समुइल क्लेमेंट (1560) अमित खुराना (3269) खिम सिंह पुजारी (24351)
एसए 2 – जीवन बीमा	प्रो. जी. एस. दिवान स्मारक पुरस्कार	आयुश संजय जागिरदार (32973)	मित्सु कमलेश शाह (24234)
एसए 3 – साधारण बीमा	साधारण बीमा के प्रतिभावान छात्र के लिए स्व. श्री के. पी. सरमा स्मारक पुरस्कार	पियुष जैन (12274) अंकुर सुभाष गुप्ता (25229)	परमेश्वर एल शेल्के (5779)
एसए 4 – पेंशन एवं अन्य हितलाभ	कनाडा लाइफ स्कॉलरशिप इंडोर्मेंट पुरस्कार	शराना मेहता (18910)	एस वाणी (6621)
एसए 7 – निवेश एवं वित्त	प्रो. जी. एस. दिवान स्मारक छात्रवृत्ति पुरस्कार	नितेश कुमार कंसारा (31571)	रोमित उज्जवल मेहला (23105)

### 5.3 एसीईटी (बीमाकिक संयुक्त प्रवेश परीक्षा) पुरस्कार

इस श्रेणी में दो पुरस्कार दिए जाते हैं। जून, 2022 एसीईटी परीक्षा के लिए यह पुरस्कार स्व. ए. एस. गुप्ता पुरस्कार निधि से प्रायोजित किया गया है और नवंबर, 2022 एसीईटी परीक्षा के लिए यह पुरस्कार पारिख परिवार पुरस्कार निधि से प्रायोजित किया गया है। इस पुरस्कार के अंतर्गत, फरवरी, अक्टूबर और जनवरी परीक्षा में उच्चतम अंक प्राप्त करने वाले छात्र / छात्राओं को व्यक्तिगत नाम से ट्रॉफी और 10,000 रुपये का चेक प्रदान किया जाता है। यदि उच्चतम अंक प्राप्त करने वाले अभ्यर्थियों की संख्या एक से अधिक होती है तो पुरस्कार राशि उनमें से प्रत्येक के बीच बराबर बराबर बॉट दी जाती है।

#### एसीईटी परीक्षा के लिए स्व. ए. एस. गुप्ता पुरस्कार

1) सुश्री निहारिका चिंथालापल्ली वेंकटा (आईएआईईई – जून 22 – 1903) – एसीईटी जून 2022

#### एसीईटी परीक्षा के लिए पारिख परिवार पुरस्कार

1) श्री सुप्रतिम दास (आईएआईईई – नवंबर, 22 – 512) – एसीईटी नवंबर 2022

### 5.4 प्रमुख वित्तीय समूह पुरस्कार – एसोसिएटेशिप के लिए :

यह पुरस्कार उन छात्रों के लिए है जो प्रवेश लेने के तीन वर्ष के अंदर ही एसोसिएटेशिप प्राप्त कर लेते हैं। इस पुरस्कार के अंतर्गत विजेताओं को 25,000 रुपये मूल्य का एक स्वर्ण पदक दिया जाएगा।

वर्ष 2022 के दौरान आयोजित परीक्षाओं के लिए, इस पुरस्कार के लिए कोई अन्यर्थी पात्र नहीं था।

#### 5.5 फेलोशिप के लिए मीना सिधवानी पुरस्कार

यह पुरस्कार उन छात्रों के लिए है जो प्रवेश लेने के 4.5 वर्ष के अंदर ही फेलोशिप पूरा कर लेते हैं। पात्र छात्र को 25,000 रुपये मूल्य का एक स्वर्ण पदक दिया जाएगा।

वर्ष 2022 के दौरान आयोजित परीक्षाओं के लिए, इस पुरस्कार के लिए कोई अन्यर्थी पात्र नहीं था।

#### 5.6 एसए 2 – जीवन बीमा विशय के लिए प्रूडेंशियल कॉर्पोरेशन एशिया भौक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार

एसए 2 – जीवन बीमा विषय के लिए प्रूडेंशियल कॉर्पोरेशन एशिया शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार – यह पुरस्कार किसी वर्ष की दो परीक्षाओं (मार्च, जुलाई और दिसंबर) में से एसए 2 – जीवन बीमा विषय में उच्चतम अंक प्राप्त करने वाले आईएआई सदस्य को दिया जाता है। इस प्रकार इस पुरस्कार के लिए एक वर्ष में एक से अधिक विजेता नहीं होंगे। इस पुरस्कार का विजेता पूर्व एशिया बीमाकिक सम्मेलन (एएसी) में भाग लेने का हकदार होगा, जिसके लिए व्यय की प्रतिपूर्ति की जाएगी। इएएसी में भाग लेने के पश्चात उक्त सदस्य को आईएआई द्वारा विहित फार्म पर सम्मेलन के संबंध में एक रिपोर्ट प्रस्तुत करना होगा। आईएआई, अपने पाठकों की जानकारी के लिए यह रिपोर्ट बीमाकिक इंडिया पत्रिका में प्रकाशित करेगा।

क्रम सं.	भौक्षिक उत्कृष्टता	विशय	विजेता का नाम
1	प्रूडेंशियल कॉर्पोरेशन एशिया शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार	एसए 2 – जीवन बीमा	आयुष संजय जागिरदार (32973) – जुलाई, 2022

#### 6. शैक्षिक सहायता और प्रशिक्षण संबंधी रिपोर्ट

##### 6.1 परीक्षाओं के लिए ऑनलाइन मार्गदर्शन और सहायता

संस्थान के उच्चतर क्रम के कुछ विषयों की कुछ और संख्या और सीएस 1, सीएम 1 एवं सीएम 2 विषयों के भाग ख, जिनके लिए आर और एक्सेल में व्यावहारिक अनुभव की आवश्यकता होती है, को जोड़कर ऑनलाइन मार्गदर्शन और सहायता कार्यक्रम को और सुदृढ़ किया है। सामान्य आर प्रशिक्षण कार्यक्रम की पेशकश उन छात्रों को भी की गयी थी जिन्होंने वर्ष 2019 में नये पाठ्यक्रम के क्रियाचयन से पूर्व पहले से अर्हता प्राप्त छात्रों को भी किया गया था। इस अवधि के दौरान, विभिन्न मार्गदर्शन कार्यक्रमों के अंतर्गत 430 छात्रों को लाभ हुआ था। ऑनलाइन कक्षाओं में भाग लेने के अलावा, छात्रों को आयोजित सत्रों के रिकॉर्ड किए गए वीडियो उपलब्ध करवाए गए थे। ऑनलाइन मार्गदर्शन और सहायता में पूर्व में पूछे गए महत्वपूर्ण प्रश्नों और परीक्षणीयों के साथ विस्तार में अध्ययन सामग्री शामिल थे। निम्नलिखित सारणी छात्रों को पेशकश किए गए परीक्षण मार्गदर्शन का व्योरा दर्शाती है।

विशय	सत्रों और वीडियो की संख्या	पंजीकरण गणना	संकाय
सीएम 1	55	49	श्री विनोद कुमार कुट्टियार्थ
सीएम 2	32	22	श्री वामसिधर अंबाटीपुटि
सीएस 1	31	77	डॉ. राजू नारायण
सीएस 2	39	20	श्री जयसागर के टी
सीबी 1	29	48	श्री वामसिधर अंबाटीपुटि
सीबी 2	27	39	डॉ. चित्रलेखा सेन
सीएम 1बी	15	31	श्री वामसिधर अंबाटीपुटि
सीएम 2बी	11	16	श्री वामसिधर अंबाटीपुटि
सीएस 1बी	20	21	डॉ. राजू नारायणन
सीएस 2बी	37	24	डॉ. राजू नारायणन एवं डॉ. मुहम्मद फरीद
एसए 2	4	13	श्री डी साई श्रीनिवास – श्री बिकास चौधरी
एसपी 2	4	8	श्री बालाचंद्रा जोशी
एसपी 7	4	5	श्री रचित गोयल
एसपी 8	4	6	श्री रचित गोयल
सीपी 1	4	13	सुश्री जी. वी. सुभाश्री निगमा
सीपी 2	4	18	श्री सतीश भट
<b>कुल कोचिंग</b>		<b>410</b>	

## 6.2 कौशल विकास और क्षमता निर्माण प्रशिक्षण

बीमांकिक पेशे की उभरती चुनौतियों का सामना करने और सदस्यों के बीच कौशल और क्षमता विकसित करने के लिए, इस पेशे के सदस्यों और बीमा उद्योग और अन्य क्षेत्रों में काम करने वाले गैर सदस्यों के व्यापक दर्शकों के लिए कई प्रशिक्षण कार्यक्रम पेश किए गए थे। इस अवधि के दौरान प्रशिक्षण कार्यक्रमों में भाग लेकर 1250 से अधिक सदस्यों को सीधे लाभ हुआ। पेश किए गए महत्वपूर्ण कार्यक्रम इस प्रकार हैं :

### 1) माइक्रोसॉफ्ट एक्सेल मैक्रोज़ और एक्सेल वीबीए वेबिनार सीरीज 2022

वित्तीय मॉडलिंग के लिए बीमांकिकों द्वारा एमएस एक्सेल और इसके अनुप्रयोगों का सबसे अधिक उपयोग किया जाता है। 23 घंटे के प्रशिक्षण में एक्सेल में उन्नत कौशल विकसित करने और कार्यालय के भीतर और बाहर विभिन्न उपयोगिताओं का पता लगाने की परिकल्पना की गई है। इस प्रशिक्षण ने नियोक्ताओं की आवश्यकता के अनुसार अपने कौशल को विकसित करने के लिए पेशे के बेरोजगार सदस्यों को भी लक्षित किया। 25 अप्रैल-2 जून 2022 के दौरान इस कार्यक्रम का संचालन डॉ. दीपक कुमार सिंह, पीएचडी (आईआईआईटी, कानपुर), एमटेक (आईआईआईटी, इलाहाबाद) द्वारा किया गया।

### 2) कर्मचारी और समूह हितलाभ योजनाओं के बीमांकिक मूल्यांकन संव्यवहार – वेबिनार श्रृंखला 2022 :

पेशन और अन्य कर्मचारी हितलाभ बीमांकिक कार्य का एक महत्वपूर्ण क्षेत्र है। व्यवहार में कई कर्मचारी हितलाभ बीमांकिक मौजूद हैं, तथापि बाजार में मांग को पूरा करने के लिए प्रशिक्षित जनबलों की कमी है। 24 घंटे के प्रशिक्षण कार्यक्रम में एक ही छतरी के नीचे विभिन्न हितलाभ योजनाओं के मूल्यांकन के लिए सभी अपनाने योग्य सर्वोत्तम दृष्टिकोण और प्रथाओं को लाकर बाजार में पर्याप्त क्षमता और विशेषज्ञता का निर्माण करने की परिकल्पना की गई है। यह प्रशिक्षण कार्यक्रम 8 परामर्श बीमांकिकों द्वारा संचालित किया जाता है जो कर्मचारी लाभ में विशेषज्ञ हैं।

### 3) आब सॉफ्ट स्किल्स को जानने और विकसित करने का समय आ गया है; जो कैरियर और व्यक्तिगत जीवन में सफलता के लिए आवश्यक है— वेबिनार श्रृंखला 2022

बीमांकिक तकनीकी विशेषज्ञता और मार्गदर्शन प्रदान करके उनकी कंपनी में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं। एक बीमांकिक पेशेवर के लिए दैनिक आधार पर कार्य करने के लिए कई हितधारक और सहयोगी होते हैं। प्रत्येक बीमांकिक कर्मी को इस पेशे का एक ब्रांड एंबेसडर के रूप में माना जाता है, जिसे उनकी व्यावसायिकता और तौर-तरीकों के आधार पर मापा जाता है। बीमांकिक टीमों के भीतर और बाहर, छवि प्रबंधन, शारीरिक भाषा, व्यावसायिक शिष्टाचार, संचार कौशल, पारस्परिक संबंध, भावनात्मक बुद्धिमत्ता, तनाव प्रबंधन, समय प्रबंधन, कार्य जीवन संतुलन, नेतृत्व तकनीक, संघर्ष प्रबंधन, आलोचनात्मक सोच और रचनात्मक समस्या समाधान जैसे सॉफ्ट कौशल को जानना और अभ्यास करना अनिवार्य और महत्वपूर्ण है। जबकि अधिकांश वरिष्ठ प्रबंधन स्तर के लोगों ने इनमें से अधिकांश कौशल अपनी पीढ़ी के आधार पर या अपने लंबे वर्षों के अनुभव के आधार पर विकसित किए हैं, मध्य और कनिष्ठ स्तर के कर्मचारियों को इनमें से अधिकांश कौशल विकसित करने की आवश्यकता हो सकती है।

30 जुलाई – 30 अगस्त 2022 के दौरान आयोजित 36 घंटे के प्रशिक्षण कार्यक्रम में 83 प्रतिभागियों ने भाग लिया।

### 4) सामान्य बीमा उत्पादों के मूल्य निर्धारण की कला वेबिनार श्रृंखला 2022

यह प्रशिक्षण कार्यक्रम सामान्य बीमा उत्पादों के मूल्य निर्धारण पर केंद्रित था। सामान्य बीमा प्राकृतिक आपदाओं, वाहन, स्वारक्ष्य, कृषि और बहुत कुछ जैसी कई चीजों को कवर करता है। इन उत्पादों का मूल्य निर्धारण भौगोलिक स्थिति, समाज, संस्कृति और सभ्यता जैसे कारकों के कारण जटिल हो जाता है, जो एक ही समाज के भीतर भी भिन्न हो सकते हैं।

इस प्रशिक्षण का उद्देश्य बीमांकिक सदस्यों के समूह को इस जटिलता और विविधता की बेहतर समझ हासिल करने में मदद करना था। कार्यक्रम में विभिन्न प्रकार के सामान्य बीमा उत्पादों, जैसे मोटर, स्वारक्ष्य, समुद्र, आग, संपत्ति, व्यक्तिगत दुर्घटना, फसल, जलवायु जेखिम और साइबर, ज़मानत और क्रेडिट बीमा जैसे उभरते उत्पादों के मूल्य निर्धारण के लिए विभिन्न तकनीकों और दृष्टिकोणों को शामिल किया गया। इसमें इन उत्पादों से संबंधित हामीदारी और नियमों के महत्वपूर्ण पहलुओं पर भी चर्चा की गई।

इस प्रशिक्षण का उद्देश्य प्रतिभागियों को सामान्य बीमा उत्पादों के मूल्य निर्धारण में सुविज्ञ निर्णय लेने के लिए आवश्यक ज्ञान और कौशल से सुसज्जित करना है। इसे इस क्षेत्र में रुचि रखने वाले सभी लोगों के लिए सुलभ और उपयोगी बनाने के लिए डिजाइन किया गया था, जो उन्हें विषय वस्तु की गहरी और व्यापक समझ प्रदान करता था।

यह प्रशिक्षण कार्यक्रम आठ सामान्य बीमा बीमांकिकों द्वारा संचालित किया गया। 10 सितंबर-10 अक्टूबर 2022 के दौरान आयोजित 26 घंटे के प्रशिक्षण कार्यक्रम में 228 प्रतिभागियों ने भाग लिया।

### 5) आर – डेटा अनुप्रयोगों के लिए सांख्यिकीय सॉफ्टवेयर संबंधी कार्यशाला

आर-सांख्यिकीय सॉफ्टवेयर को औपचारिक रूप से वर्ष 2019 में बीमांकिक पाठ्यक्रम में पेश किया गया है जो कोर सांख्यिकी विषयों के तहत दो मॉडलिंग परीक्षाओं पर केंद्रित है। हालाँकि बाजार में अन्य डेटा-उन्मुख प्रमुख सॉफ्टवेयर उपलब्ध हैं, फिर भी आर को सभी सांख्यिकी-आधारित मॉडलिंग के लिए बेहतर माना जाता है। यह अनुमान लगाया गया है कि, भारत में बीमांकिक पेशे के 5000 से अधिक सदस्यों ने अभी भी इस महत्वपूर्ण साधन को नहीं सीखा है, जबकि सभी सांख्यिकीविदों को अनिवार्य रूप से आर-मॉडलिंग में विशेषज्ञ होना चाहिए। जब बीमांकिक पेशा डेटा विज्ञान और विश्लेषिकी के व्यापक क्षेत्रों में

सहलगनता की तलाश में है, तो यह महत्वपूर्ण हो जाता है कि सभी बीमांकिक संसाधन आर और पायथन जैसे एप्लिकेशन सॉफ्टवेयर में कुशल हों।

15 अक्टूबर —9 नवंबर 2022 के दौरान डॉ. राजू नारायणन द्वारा आयोजित 24 घंटे के प्रशिक्षण कार्यक्रम में 72 प्रतिभागियों ने भाग लिया।

#### 6) डेटा साइंस : एक्चुअरीज के भविष्य के मूल्य को फिर से परिभाषित करना वेबिनार सीरीज 2023

काफी समय हो गया है जबसे डेटा साइंस मशीन लर्निंग और आर्टिफिशियल इंटेलिजेंस के साथ महत्वपूर्ण सह—उत्पादों के साथ सभी व्यवसायों में एक महत्वपूर्ण शब्द बन गया है। जबकि पारंपरिक रूप से बीमांकिक गणितीय तर्क और सांख्यिकीय अनुमानों के आधार पर निर्णय लेते रहे हैं, डेटा विज्ञान की प्रगति से गणित, सांख्यिकी, कंप्यूटर विज्ञान, सूचना विज्ञान, मशीन लर्निंग और आर्टिफिशियल इंटेलिजेंस जैसे कई विषयों के प्रभाव से अधिकाश बीमांकिक डोमेन पर कब्जा होने की उम्मीद है।

यह प्रश्न कि बाजार में बीमांकिकों की अद्वितीय स्थान और भूमिका को बनाए रखने के लिए बीमांकिक डेटा विज्ञान के विभिन्न विषयों को कितनी तेजी से पकड़ सकते हैं, इसका उत्तर जल्द से जल्द दिया जाना चाहिए। डेटा विज्ञान में विशेषज्ञता वाला एक बीमांकिक भविष्य के लिए बीमांकिक के रूप में बना रहेगा; इसी उद्देश्य से, सदस्यों और उद्योग पेशेवरों को डेटा विज्ञान प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

2 जनवरी से 5 अप्रैल 2023 के दौरान आयोजित 70 घंटे के प्रशिक्षण कार्यक्रम में 189 प्रतिभागियों ने भाग लिया।

#### 7) ईपीएफओ के लिए बीमांकिक प्रशिक्षण

ईपीएफओ के 36 वरिष्ठ अधिकारियों के लिए 6 फरवरी 2023 से 7 फरवरी 2023 तक पंडित दीनदयाल उपाध्याय राष्ट्रीय सामाजिक सुरक्षा अकादमी, नई दिल्ली में दो दिवसीय प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किया गया। ईपीएफओ के तहत विभिन्न योजनाओं से संबंधित मूल बीमांकिक अवधारणाओं और अनुप्रयोगों को समझने के लिए ईपीएफओ के अनुरोध पर प्रशिक्षण की व्यवस्था की गई थी। प्रशिक्षण का संचालन बीमांकक डॉ. के. श्रीराम और सुश्री चित्रा जयसिंहा द्वारा किया गया।

#### 8) बीमा उद्योग के पेशेवरों के लिए एक गहन डाइव आईएफआरएस प्रशिक्षण कार्यक्रम

इंड एएस 117/आईएफआरएस 17 के कार्यान्वयन के एक भाग के रूप में, बीमा उद्योग के नए लेखांकन मानक, भारत के बीमा नियामक, आईआरडीएआई ने आईसीएआई और भारतीय बीमांकक संस्थान के सहयोग से 5 दिनों (3 दिन का मूल पाठ्यक्रम और 2 दिन उन्नत) का एक प्रशिक्षण कार्यक्रम तैयार किया है। सभी उद्योग पेशेवरों के लिए इस प्रशिक्षण कार्यक्रम को आयोजित की जिम्मेदारी आईएआई को सौंपी गई है।

भारतीय बीमा संस्थान, बीमा कॉलेज में कक्षा प्रशिक्षण आयोजित किया गया। जीवन और सामान्य बीमा पेशेवरों के दो—दो बैचों को प्रशिक्षित किया गया। इस कार्यक्रम से कुल 367 बीमा उद्योग के पेशेवरों को लाभ हुआ।

2 दिवसीय गहन डाइव प्रशिक्षण का कार्यक्रम अभी तय नहीं किया गया है।

प्रशिक्षण कार्यक्रम की सार सारणी :

विषय	प्रतिभागी	सत्रों की सं.	घंटे	प्रारंभ	अंत	संकाय
वीबीए	211	15	22.5	25.04.2022	02.06.2022	डॉ. दीपक कुमार सिंह
कर्मचारी हितलाभ	110	16	24	04.06.2022	09.07.2022	श्री कार्तिकेय कंदोइ, श्री कथन जैन, श्री हेमांशु जैन, श्री सुरेश सिंधी, डॉ. के श्रीराम श्री जयेश पंडित श्री श्याम लता
सॉफ्ट स्किल	83	18	36	30.07.2022	30.08.2022	सुश्री जैकलिन वेल्स श्री राजन गांवोंकर श्री श्याम लता
साधारण बीमा	228	13	26	10.09.2022	10.10.2022	श्री अनुराग रस्तोगी, श्री सिद्धश रामासुब्रह्मण्यम, श्री जे. वी. प्रसाद, श्री विष्णु वर्द्धन पालरेड्डी, सुश्री अरिदम चक्रवर्ती, सुश्री स्मिता टिबरेवाल, सुश्री जी वी. सुभाश्री निगमा, श्री जीन — बैप्टाइस्ट प्लेनेट।
आर संबंधी कार्यशाला	72	12	24	15.10.2022	09.11.2022	डॉ. राजू नारायणन
डेटा विज्ञान	189	35	70	02.01.2023	05.04.2023	श्री वामसिंधर अंबाटिपुडी

ईपीएफओ के लिए बीमांकिक प्रशिक्षण	36	8	12	06.02.2023	07.02.2023	डॉ. के श्रीराम सुश्री चित्रा जयसिंहा
आईएफआरएस : जीवन बीमा (प्रथम एवं द्वितीय)	172	28	36	21.12.2022 और 27.03.2023	23.12.2022 और 29.03.2023	श्री कुंज माहेश्वरी श्री अंजनि खेतान श्री अभिषेक चादा श्री कौशल झुनझुनवाला श्री गौरव दवे श्री केयुर पारेख सुश्री ध्वनि गुप्ता श्री मुरुजा विजिही श्री अवधेश गुप्ता श्री कैलाश मित्तल सुश्री साइगीता भार्गव श्री राजीव मुखर्जी श्री साई डी श्रीनिवास श्री फिलिप जैकसन
आईएफआरएस : साधारण बीमा (प्रथम एवं द्वितीय)	195	26	36	16.02.2023 और 15.06.2023	17.02.2023 और 29.06.2023	श्री अंजनि खेतान सुश्री रुचिका सांगवान सुश्री तनुश्री गुप्ता श्री कौशल झुनझुनवाला श्री आयुष शर्मा श्री पियुष देवगन श्री केयुर पारेख सुश्री ध्वनि गुप्ता श्री गौरव दवे श्री राजेश डालमिया सुश्री तनमीत कौर श्री मुरुजा विजिही सुश्री पूजा पिंपुत्कर सुश्री हीना ग्रोवर
सकल योग	1296	171	286.5			

**पायथन— प्रोग्रामिंग भाषा :** पायथन सबसे अधिक उपयोग किए जाने वाले सॉफ्टवेयर में से एक है, विशेषकर डेटा विज्ञान और विश्लेषिकी के क्षेत्र में। जैसे आर, पायथन सीखने और उपयोग करने के लिए निःशुल्क उपलब्ध है। 20 सितंबर –30 अक्टूबर 2022 की अवधि के दौरान 18 वेबिनार सत्रों में 36 घंटे का प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किया गया। इस कार्यक्रम को पेशे के सदस्यों और गैर-सदस्यों दोनों से जबरदस्त प्रतिक्रिया मिली है। पंजीकरण की कुल संख्या अब तक की सर्वाधिक 265 रही है। इस कार्यक्रम का संचालन श्री अजय शेखर, बीमांकक के साथ डॉ. बी. पी. अजित कुमार, एम.एससी. और पीएचडी (परमाणु भौतिकी), कालीकट विश्वविद्यालय और एक्सेलेरेटर भौतिकी में एमएससी, मैनिटोबा विश्वविद्यालय, एक सेवानिवृत्त वैज्ञानिक, स्तर ज, इंटर यूनिवर्सिटी एक्सेलेरेटर सेंटर, नई दिल्ली द्वारा किया गया, जो विभिन्न पाइकॉन इंडिया (पायथन प्रोग्रामिंग भाषा के लिए भारत में पाइथोनिस्ट्स के सबसे बड़े जमावड़े में नियमित रूप से आमंत्रित वक्ता होते हैं।

**मशीन लर्निंग – बीमांककों की भूमिका को फिर से परिभाषित करना :** मशीन लर्निंग प्रशिक्षण कार्यक्रम ने सभी संबद्ध विषयों जैसे, विश्लेषिकी, बिग डेटा और कृत्रिम बुद्धिमत्ता को आधुनिक दुनिया में तेजी से व्याप्त होने के मद्देनजर बहुत महत्व प्राप्त किया है।

इस प्रशिक्षण को पायथन सीखने के अगले चरण के रूप में माना जाता है और साथ ही व्यापक क्षेत्रों में वृद्धि और संलग्न होने के लिए बीमांकक की यात्रा में एक लंबी दूरी तय करता है। 20 नवंबर, 21 – 5 फरवरी, 22 के दौरान 20 वेबिनार सत्रों में 40 घंटे का प्रशिक्षण आयोजित किया गया। श्री वामसीधारी अंबातिपुडी, पीजीडीएम (आईआईएमआई), एफआईएआई, सीईआरए, एफआरएम, पीआरएम द्वारा आयोजित इस प्रशिक्षण कार्यक्रम में 122 सदस्यों ने भाग लिया।

**आईएफआरएस कार्यान्वयन विशय पर एक कैप्सूल प्रशिक्षण कार्यक्रम :**

प्रतिभागिता और अध्ययन को अधिकतम करने के लिए सप्ताहांत में, 19 और 26 फरवरी, 2022 को दो पूर्ण दिवसीय प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए गए। आईएफआरएस 17 की विशेषज्ञता को 8 विशेषज्ञ संकाय सदस्यों को प्रशिक्षण कार्यक्रम में शामिल करके लाया गया था, नामतः श्री. कैलाश मित्तल, श्री. मोहन भाटिया, श्री. निधीर गुप्ता, डॉ. मकरम बेन डाबिस, मिस्टर जीन-फिलिप बेलमॉट, श्री अश्विनी गुप्ता, सुश्री स्मिता सिंह और श्री. सैकत पॉल। इस प्रशिक्षण से 142 प्रतिभागी लाभान्वित हुए।

**माइक्रोसॉफ्ट एक्सेल मैक्रोज और एक्सेल वीबीए वेबिनार श्रृंखला 2022 :** वित्तीय मॉडलिंग के लिए बीमांकिकों द्वारा एमएस एक्सेल और इसके अनुप्रयोगों का सबसे अधिक उपयोग किया जाता है। 23 घंटों के इस प्रशिक्षण कार्यक्रम में एक्सेल में कौशल विकसित करने और कार्यालय के भीतर और बाहर विभिन्न उपयोगिताओं का पता लगाने की परिकल्पना की गई है। इस प्रशिक्षण ने व्यवसाय के बेरोजगार सदस्यों को भी लक्षित किया ताकि वे अपने कौशल को नियोक्ताओं की अपेक्षा के अनुसार विकसित कर सकें। यह कार्यक्रम डॉ. दीपक कुमार सिंह, पीएचडी (आईआईटी, कानपुर), एमटेक (आईआईआईटी, इलाहाबाद), इस विषय के लिए भारत में सर्वश्रेष्ठ संकाय में से एक द्वारा आयोजित किया गया। कार्यक्रम 25 अप्रैल – 2 जून 2022 की अवधि के दौरान आयोजित किया गया जिसमें 211 प्रतिभागियों ने भाग लिया।

**कर्मचारी और समूह लाभ योजनाओं के बीमांकिक मूल्यांकन संव्यवहार – वेबिनार श्रृंखला 2022 :** कार्य के इस महत्वपूर्ण क्षेत्र पर केंद्रित कई बीमांकिक फर्मों और सलाहकारों के बावजूद, कर्मचारी हितलाभ बीमांककों की बढ़ती मांग को पूरा करने के लिए बाजार बीमांकिक संसाधनों और विशेषज्ञता की भारी कमी का सामना कर रहा है। प्रशिक्षण कार्यक्रम की परिकल्पना बाजार में क्षमता और विशेषज्ञता बढ़ाने और ग्राहकों के लिए पेशेवर और गुणात्मक सेवाओं को मानकीकृत करने के लिए एक ही छतरी के नीचे विभिन्न लाभ योजनाओं के मूल्यांकन के लिए सभी अपनाने योग्य सर्वोत्तम दृष्टिकोण और प्रथाओं को लाने के लिए की गई। यह प्रशिक्षण कार्यक्रम विशेषज्ञ संकाय सदस्यों द्वारा संचालित किया गया, नामतः डॉ. के. श्रीराम, एफआईएआई, पीजीडीएम (आईआईएमबी), पीएचडी, एसोसिएट – आईसीएमए; कर्मचारी हितलाभ में परामर्श बीमांकक, सुश्री आर पदमजा, एफआईएआई, एफआईए, संस्थापक और परामर्श बीमांकक, श्री जयेश पंडित, सीएए सीएए, आईएफओए, डीआईएसए; एमएससी (बीमांकिक विज्ञान); श्री सुरेश सिंधी, एफआईएआई, एफआईए; परामर्श बीमांकक, कर्मचारी हितलाभ श्री रितोब्रत सरकार, एफआईए, एफआईएआई, श्री हिमांशु जैन, एफआईएआई, श्री कार्तिकेय कंडोई, एफआईएआई, एफआईए, एफसीए; कर्मचारी हितलाभ में परामर्श बीमांकक, श्री कथन जैन, एफआईएआई, एफआईए। 24 घंटे का यह प्रशिक्षण कार्यक्रम 4 जून – 9 जुलाई 2022 के दौरान आयोजित किया गया जिसमें 110 प्रतिभागियों ने भाग लिया।

## 7. सम्मेलन / सेमिनार / वेबिनार

आईएआई ने अत्यधिक उत्साह और जोश के साथ, गर्व से दो ऐतिहासिक कार्यक्रमों की मेजबानी की। इन कार्यक्रमों से ऑफलाइन सभाओं का आगाज हुआ – बीमांकक दिवस 2022 और 22वां वैश्विक बीमांकक सम्मेलन (जीसीए)। इन दोनों आयोजनों को हमारे मूल्यावान सदस्यों, हितधारकों और उद्योग पेशेवरों द्वारा भारी भागीदारी से स्वागत किया गया।

### 7.1 बीमांकिक दिवस 2022 आयोजन : प्रेरणा और पुनर्मिलन का एक उल्लेखनीय अवसर

प्रत्येक वर्ष 21 अगस्त को मनाया जाने वाला एक प्रिय अवसर, बीमांकिक दिवस, देश भर के बीमांकिकों के दिलों में बहुत अधिक महत्व रखता है। बीमांकिक दिवस श्री एल. एस. वैद्यनाथन द्वारा किए गए बह-आयामी योगदान से प्रेरणा लेने का दिन है, जिनका जन्म इसी दिन हुआ था और जिन्होंने विज्ञान और सार्वजनिक भलाई को साधने के लिए अपने पेशे के लिए समर्पित एक बीमांकिक विज्ञान व्यवसायी की अपार क्षमता का दृष्टांत पेश किया था।

बीमांकिक दिवस, 2022 एक महत्वपूर्ण अवसर के रूप में आया, क्योंकि देश भर के बीमांकिक इस प्रतिष्ठित कार्यक्रम को मनाने के लिए एक साथ आए। यह उत्सव छह जीवंत शहरों – मुंबई, गुरुग्राम, बैंगलुरु, चेन्नई, हैदराबाद और कोलकाता में मनाया गया, जिससे बीमांकिक समुदाय में खुशी और एकता का लहर दौर गया।

ये शारीरिक समारोह विशेष रूप से महत्वपूर्ण थे क्योंकि ये दो वर्ष के अंतराल के बाद फिर से शुरू हुए, जिससे यह कार्यक्रम इसमें शामिल सभी लोगों के लिए और भी खास हो गया। कुल मिलाकर, लगभग 270 उपस्थित लोगों ने सभी छह शहरों में समारोह की शोभा बढ़ाई, जिससे बीमांकिक दिवस एक जीवंत और यादगार बन गया। विशेष रूप से, गुरुग्राम में सबसे अधिक भीड़ देखी गई, जिसमें लगभग 90 उत्सव के शामिल हुए।

इस वर्ष के बीमांकिक दिवस का मुख्य आकर्षण आईएआई के यूट्यूब चैनल पर राष्ट्रपति के संदेश की उद्घाटन लाइव स्ट्रीमिंग थी। इस अभिनव दृष्टिकोण ने बहुत बड़े वर्ग के दर्शकों को उत्सव का हिस्सा बनने की अनुमति दी, जिससे देश के विभिन्न हिस्सों से बीमांकिक वस्तुतः एक साथ आए।

विभिन्न स्थानों पर विशिष्ट मुख्य अतिथियों की उपस्थिति से इस कार्यक्रम की शोभा और बढ़ गई। मुंबई में, सम्मानित श्री राज कुमार, प्रबंध निदेशक, भारतीय जीवन बीमा निगम ने इस अवसर की शोभा बढ़ाई, तो अन्य शहरों ने उल्लेखनीय हस्तियों का स्वागत किया, जिनमें रेलवे और वित्त मंत्रालयों की पूर्व सिविल सेवक सुश्री दक्षिता दास और राष्ट्रीय आवास बैंक की पूर्व प्रबंध निदेशक और सीईओ शामिल थीं। इसके अतिरिक्त, आईआईएम बैंगलुरु से वित्त के सेवानिवृत्त प्रोफेसर डॉ. आर. वैद्यनाथन और भारतीय कृषि बीमा के पूर्व सीएमडी श्री एम. के. पोद्दार ने समारोह में अपनी गरिमामय उपस्थिति दर्ज कराई।



चित्र 1— श्री सुभेदु बाल, पिछले पूर्व अध्यक्ष, आईएआई, प्रबंध निदेशक, श्री राजकुमार, प्रबंध निदेशक, जीवन बीमा निगम के साथ

चित्र 2 — मुंबई केक काटने का समारोह



चित्र 3 — कोलकाता में आयोजित उत्सव

चित्र 4 — हैदराबाद में केक काटने का समारोह



चित्र 5 — गुरुग्राम में केक काटने का समारोह

चेन्नई में केक काटने का समारोह



चित्र – 7 बैंगलुरु में समारोह



चित्र – 8 बैंगलुरु में समारोह

### 7.1 सम्मेलन/संगोष्ठी/वेबिनार

### 7.2 22वां वैश्विक बीमांकिक सम्मेलन (जीसीए) : जिम्मेदारी और लचीलेपन के साथ भविष्य की ओर अग्रसर

भारतीय बीमांकक संस्थान (आईएआई) को 4 से 6 मार्च 2023 तक दिल्ली के अशोक होटल में 22वें वैश्विक बीमांकिक सम्मेलन (जीसीए) और एकत्रियल गाला फंक्शन एंड अवार्ड्स (एजीएफए) 2023 की मेजबानी कर गौरवान्वित हुआ था। बीमांकिक पेशे के भविष्य और अमृत काल में सतत विकास को बढ़ावा देने में इसकी भूमिका पर विचार-विमर्श करने के लिए दुनिया भर के बीमांकिक, उद्योग विशेषज्ञ और प्रमुख हितधारक एकत्र हुए।

आईएआई परिषद के सदस्य श्री अनुराग रस्तोगी की गरिमामय अध्यक्षता में और आईएआई के अध्यक्ष श्री आर. अरुणाचलम के मार्गदर्शन में, पूरे आईएआई के कर्मचारीगण ने इस प्रतिष्ठित सम्मेलन की योजना बनाने, आयोजन करने और सफलतापूर्वक क्रियान्वित करने में अटूट प्रतिबद्धता और समर्पण का प्रदर्शन किया।

22वें जीसीए का विषय, "जिम्मेदारी और लचीलेपन के साथ भविष्य में आगे बढ़ना" ने बीमा और पेंशन उद्योगों से संबंधित महत्वपूर्ण विषयों पर व्यावहारिक चर्चा के लिए माहौल तैयार किया। बीमांककों ने उपभोक्ताओं की बढ़ती जरूरतों, जलवायु परिवर्तन के प्रभाव और परिवर्तनकारी प्रौद्योगिकियों के उद्भव पर विचार करते हुए उत्पाद विकास, विनियमन और नीति निर्माण के लिए समग्र दृष्टिकोण अपनाने के महत्व का पता लगाया।

सम्मेलन में 11 पूर्ण सत्रों और 6 समवर्ती सत्रों के साथ एक व्यापक कार्यक्रम पेश किया गया, जिसमें बीमांकिक पेशे से संबंधित विषयों की एक विस्तृत श्रृंखला शामिल थी। विशेषज्ञ उभरते नियामक परिदृश्य, भारतीय बीमा उद्योग की भविष्य की संभावनाओं, बीमांकिक कौशल के बदलते रोस्टर और जलवायु जोखिमों से उत्पन्न अवसरों और चुनौतियों पर चर्चा की।

विशिष्ट अतिथि और मुख्य वक्ता, जिनमें वित्त मंत्रालय के वित्तीय सेवाएं विभाग के सचिव, डॉ. विवेक जोशी; श्री सौरभ मिश्रा, संयुक्त सचिव, वित्तीय सेवा विभाग (बीमा, फिनटेक), वित्त मंत्रालय; श्री देबाशीष पांडा, अध्यक्ष, आईआरडीएआई; सुश्री ममता सूरी, कार्यकारी निदेशक, आईआरडीएआई; श्री सुप्रतिम बंद्योपाध्याय, अध्यक्ष (भूतपूर्व), पीएफआरडीए; श्री जी श्रीनिवासन, निदेशक, राष्ट्रीय बीमा अकादमी; श्री एम आर कुमार, अध्यक्ष, भारतीय जीवन बीमा निगम और श्री देवेश श्रीवास्तव, अध्यक्ष और प्रबंध निदेशक, जीआईसी ने अपनी बहुमूल्य अंतर्दृष्टि और दृष्टिकोण से इस कार्यक्रम की शोभा बढ़ाई। उनके योगदान ने सम्मेलन को समृद्ध बनाया और चर्चा में बहुमूल्य बनाया।

गौरतलब है कि पहली बार एजीएफए 2023 ने "एपीएल-एजीएफए परफॉर्मेंस लीग" की शुरुआत की, जिसमें संगीत, नृत्य, स्टैंड-अप और अन्य क्षेत्रों के विभिन्न समूहों से बोलियां आमंत्रित की गईं। पांच भाग लेने वाली फ्रेंचाइजी के जीवंत प्रदर्शन ने सम्मेलन में एक रोमांचक आयाम जोड़ा, जिससे उपस्थित लोगों के बीच सौहार्द और आनंद संवर्द्धन हुआ।

विभिन्न देशों से 974 पंजीकरण और 74 अतिथि वक्ताओं के साथ, नेटवर्किंग, ज्ञान विनिमय और पेशेवर विकास के लिए एक मंच के रूप में कार्य करते हुए जीसीए 2023 ने सभी अपेक्षाओं को पार कर लिया। कार्यक्रम की सफलता बीमांकिक समुदाय के लचीलेपन और समर्पण का प्रमाण था, विशेषकर दो वर्ष के अंतराल के बाद शारीरिक समारोहों के संदर्भ में।

## एजीएफए 2023 और स्वागत समारोह की मुख्य झलकें :









### 7.3 सेमिनार एवं वेबिनार

लंबे अंतराल के बाद, कार्यक्रम ऑफलाइन मोड में वापस आ गए और आईएआई ने वर्तमान वेबिनार के साथ—साथ सेमिनार आयोजित करना शुरू कर दिया। हमारे सेमिनार और वेबिनार ने गहन चर्चा, विशेषज्ञ अंतर्दृष्टि और व्यावहारिक सीख अवसरों के लिए एक मंच प्रदान किया। इन आयोजनों को संबंधित सलाहकार समूहों द्वारा बीमांकिक क्षेत्र में महत्वपूर्ण विषयों पर काम करने के लिए सोच—समझकर तैयार किया गया था।

कुल 75 घंटे की अवधि के लिए विभिन्न सलाहकार समूहों के तहत 3 सेमिनार और 12 वेबिनार आयोजित और संचालित किए गए, जिसमें 1394 प्रतिभागियों ने भाग लिया; संबंधित सारांश यहां नीचे दिया गया है :

परामर्शी समूह	वेबिनारों की संख्या	सेमिनारों की संख्या	कुल सीपीडी घंटे	कुल प्रतिनिधि
बैंककारी, वित्त एवं निवेश	2	0	3.5	99
डेटा विज्ञान एवं विश्लेषिकी	2	0	4	109
साधारण बीमा	2	0	9	131
स्वास्थ्य बीमा	1	1	7.5	152
जीवन बीमा	0	1	12	168
आईएफआरएस 17	1	0	2	164
पेंशन, अन्य कर्मचारी हितलाभ और सामाजिक सुरक्षा	2	1	9	187
वृत्ति दक्षता, आचार नीति एवं आचरण	0	0	24	196
जोखिम प्रबंधन	2	0	4	188
कुल	12	3	75	1394

बीमांकिक पेशा एक परिवर्तनशील क्षेत्र है जो दुनिया भर के विशेषज्ञों से ज्ञान के आदान—प्रदान और सहयोग के पर पनपता है। हम अपने सम्मानित वक्ताओं द्वारा दिए गए बहुमूल्य योगदान को स्वीकार करने में बहुत गर्व महसूस करते हैं, जिस्होंने हमारे कार्यक्रमों की शोभा बढ़ाई, चाहे वह वक्ता की भूमिका में हों, गैर—सदस्यों की भूमिका में हों, या भारत के बाहर से आए हों। उनकी अंतर्दृष्टि और विशेषज्ञता ने हमारे सदस्यों और हितधारकों के पेशेवर विकास को काफी समृद्ध किया है।

हम उनमें से प्रत्येक के प्रति अपना ज्ञान और अनुभव साझा करने और हमारे सेमिनारों और वेबिनार को शानदार सफलता दिलाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाने के लिए अपना हार्दिक आभार व्यक्त करते हैं। यह बीमांकिक क्षेत्र के प्रति उनका समर्पण और जुनून है जिसने हमें उत्कृष्टता के लिए निरंतर प्रयास करने के लिए प्रेरित किया है।

हम इस अवसर पर निम्नलिखित के प्रति अपनी गहरी कृतज्ञता व्यक्त करते हैं :

कार्य क्षेत्र	गैर सदस्यों और / या भारत के बाहर के वक्ता
बैंककारी, वित्त एवं निवेश	श्री इयान एलन (मानद विजिटिंग प्रोफेसर, बैयस बिजनेस स्कूल), श्री लॉरेस हबाबेह (निदेशक, हेजजीनोमिक्स), सुश्री निकी होल्ट्ज़हौसेन (स्वतंत्र बीमांकक), श्री शुभम मेहता (बार्कलेज)
डेटा विज्ञान एवं विश्लेषिकी	श्री संतोष भट्ट (डेटा विज्ञान प्रमुख, पॉलिसीबाजार.कॉम), श्री शैलेश धुरी (मुख्य कार्यकारी अधिकारी और बोर्ड सदस्य, डेसिमल पोइंट एनालिटिक्स)
साधारण बीमा	श्री एलेक्स ली (बीमांकिक प्रबंधक, ईवाई यूके) श्री जेवन सांघेरा (बीमांकिक प्रबंधक, ईवाई यूके), श्री गोपाल बालचंद्रन (सीएफओ, आईसीआईसीआई लोम्बार्ड), श्री फ्रांसिस टाइट्स (महाप्रबंधक और सीएफओ, द न्यू इंडिया एश्योरेस कंपनी लिमिटेड), श्री रे रीमर (वरिष्ठ उपाध्यक्ष और मुख्य बीमांकक, ट्रैवलर्स बॉन्ड और स्पेशलिटी इंश्योरेस), श्री जो माल्स्की (वरिष्ठ निदेशक और जमानत बीमांकक, ट्रैवलर्स बॉन्ड और स्पेशलिटी इंश्योरेस)
स्वास्थ्य बीमा	श्री हॉवर्ड बोलिन्क (आरआईए इंश्योरेस), सुश्री येगना प्रिया भारत (मुख्य महाप्रबंधक, आईआरडीएआई), डॉ. शायहाना गणेश (स्वास्थ्य जोखिम प्रबंधन प्रमुख, आदित्य बिड़ला स्वास्थ्य बीमा), श्री राजेश सबपति (वरिष्ठ निदेशक – डेटा साइंस, यूनाइटेड हेल्थ ग्रुप), श्री अरुण जैन (बैंक एश्योरेस लीडर और सॉल्यूशन कंसल्टेंट, ट्रांसयूनियन सिबिल लिमिटेड), श्री सुब्बू वेनेलाकांति (बिजनेस हेड – इंश्योरेस, ट्रांसयूनियन सिबिल लिमिटेड), श्री देवाशीष फुलोरिया (सह-संस्थापक और सीईओ, जियोआईव्यू), श्री निखिल वर्मा (सह-संस्थापक, लिववेल एशिया)
जीवन बीमा	सुश्री ममता सूरी (कार्यकारी निदेशक, आईआरडीएआई), श्री विल्फ्रेड तुंग (एशिया क्षेत्रीय मूल्य निर्धारण प्रमुख – आर एंड डी, आरजीए), श्री जॉन फर्गर्यूसन (क्षेत्रीय मुख्य बीमांकिक, साधारण पुनर्बीमा एजी), सुश्री जयश्री सिंह (प्रमुख – जोखिम अंकन और दावा, कोटक लाइफ), श्री, शरद महामिया (प्रमुख जोखिम अंकन – जीवन और स्वास्थ्य, स्विस रे), सुश्री दीपा मुंद्रा (जेपी मॉर्गन), श्री निधेश जैन (अनुसंधान विशेषक, इन्वेस्टेक कैपिटल सर्विसेज (इंडिया) प्राइवेट लिमिटेड), श्री अविनाश सिंह (एमके ग्लोबल), श्री जॉर्ज केसलमैन (संस्थापक, इंश्योरटेक एसोसिएशन), श्री क्लेमेंट बोनट (प्रिसिपल और कंसल्टिंग एक्चुअरी, मिलिमैन), श्री स्कॉट चाउ (कंसल्टिंग एक्चुअरी, मिलिमैन)
आईएफआरएस 17	सुश्री ममता सूरी (कार्यकारी निदेशक, आईआरडीए), श्री मेहुल दवे (एपीएपसी)
पेंशन, अन्य कर्मचारी हितलाभ और सामाजिक सुरक्षा	श्री शशि कृष्णन (सीईओ, एनपीएस ट्रस्ट)
वृत्ति दक्षता, आचार नीति एवं आचरण	सुश्री श्रीमाया अधिकारी (ईवीपी और प्रधान, लीगल एंड कंप्लायांस, स्टार यूनियन दाइची लाइफ इंश्योरेस), श्री रोहन सचदेव (ईवाई इंडिया कंसल्टिंग सर्विसेज लीडर), सीए वीरेन एच मेहता (साझीदार, एस.आर. बाटलीबोर्ड एंड कंपनी एलएलपी)
जोखिम प्रबंधन	श्री नसीम खान (जोखिम प्रमुख, आईसीआईसीआई लोम्बार्ड), श्री मनीष मुंडाडा (सीआरओ, स्विस रे इंडिया)

## 8. पुस्तकालय और प्रकाशन

भारतीय बीमांकक संस्थान (आईएआई) अपने सदस्यों को पुस्तकालय सेवाएं प्रदान करता है। यह पुस्तकालय संस्थान के कार्यालय, सीवूड, नवी मुंबई में अवस्थित है। इस पुस्तकालय में बीमांकिक विज्ञान, गणित, सांख्यिकी इत्यादि संबंधी प्रकाशनों और पुस्तकों का एक अच्छा संकलन है।

### 10.1 पुस्तकालय – नियम

सदस्य एक समय में अधिकतम 2 पुस्तक ले सकते हैं। पुस्तक रखने की अवधि मुंबई में रहने वाले सदस्यों के लिए अधिकतम 15 दिन और मुंबई से बाहर रहने वालों के लिए अधिकतम 21 दिन है। किसी पुस्तक की आवश्यकता के संबंध में सदस्य [prajakta@actuariesindia.org](mailto:prajakta@actuariesindia.org) या [sheetal@actuariesindia.org](mailto:sheetal@actuariesindia.org) पर ई-मेल कर सकते हैं।

जो दस्तावेज केवल संदर्भ के लिए है, उसे देखा जा सकता है और संबंधित भाग की फोटो प्रति का अनुरोध किया जा सकता है।

सदस्यों को पुस्तकालय में पुस्तक की सुरक्षित वापसी सुनिश्चित करनी पड़ती है, विफल रहने पर उन्हें उस पुस्तक की लागत का भुगतान करना होता है या उसी पुस्तक की नयी प्रति पुस्तकालय में जमा करना होता है।

### 8.2 इंडिया मैगजिन

भारतीय बीमांकक संस्थान की अपनी आंतरिक पत्रिका 'द एक्चुअरी इंडिया' का प्रकाशन करता है। 'द एक्चुअरी इंडिया' पत्रिका के पिछले अंकों के लिए, कृपया वेबसाइट <http://www.actuariesindia.org> - Research and Publication - Actuary India' – देखें।

आर. देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार

205, ब्लू रोज इंडस्ट्रियल एस्टेट,  
पेट्रोल पंप के पास, वेस्टर्न एक्सप्रेस हाईवे,  
बोरिवली (ईस्ट), मुंबई – 400066  
दूरभास : 91 22 28543755, 28543754, 4974 3754  
मोबाइल : 9821111282, 9869032387, 7017251265  
ईमेल : [admin@rdevendra.com](mailto:admin@rdevendra.com)

### स्वतंत्र लेखा – परीक्षक की रिपोर्ट

सेवा में,

भारतीय बीमांकक संस्थान परिषद  
वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा संबंधी रिपोर्ट  
राय

हमने भारतीय बीमांकक संस्थान ("संस्थान") के संलग्न वित्तीय विवरणों, जिसमें 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र, उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए आय एवं व्यय विवरण और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के सार और अन्य व्याख्यात्मक सूचना (जिसे इसमें इसके पश्चात "वित्तीय विवरण" कहा गया है) की लेखा-परीक्षा की है।

हमारी राय में तथा हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार एवं हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार 31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए उपर उल्लिखित वित्तीय विवरण सभी महत्वपूर्ण पहलूओं में बीमांकक अधिनियम, 2006 के अनुरूप तैयार किए गए हैं तथा भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानकों के अनुरूप 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार इस संस्थान की वित्तीय स्थिति, उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए इसके वित्तीय प्रदर्शन और इसके नकद प्रवाहों का सही एवं निष्पक्ष चित्र प्रस्तुत करते हैं।

#### राय का आधार

हमने हमारी लेखा परीक्षा का आयोजन आईसीएआई द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानकों (एसए) के अनुसार किया है। उन मानकों के अंतर्गत हमारे दायित्व को हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरण खंड की लेखा परीक्षा हेतु लेखा परीक्षकों की जिम्मेदारी में और वर्णन किया गया है। हम वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के प्रासंगिक नैतिक अपेक्षाओं के अनुसार संस्थान से स्वतंत्र हैं और हमने इन अपेक्षाओं के अनुसार हमारी नैतिक जिम्मेदारियों का निर्वहन किया है। हमें विश्वास है कि हमारे द्वारा प्राप्त लेखा-परीक्षा साक्ष्य हमारी राय को आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

#### अन्य मामले

31 मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए संस्थान के वित्तीय विवरण की लेखा परीक्षा एक अन्य लेखा परीक्षक द्वारा की गयी थी जिन्होंने उनकी रिपोर्ट दिनांक 10 सितंबर, 2022 के तहत इन विवरणों पर अउपातिरित राय व्यक्त की है।

#### इन वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन की जिम्मेदारी

संस्थान का प्रबंधन आईसीएआई द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानकों सहित भारत में आमतौर पर स्वीकार्य लेखांकन नीतियों के अनुसार संस्थान की वित्तीय स्थिति और वित्तीय प्रदर्शन का एक वास्तविक और निष्पक्ष स्थिति दर्शाने वाले इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए जिम्मेदार है। इस जिम्मेदारी में संस्थान की आस्तियों के संरक्षण करने के लिए और धोखाधड़ी तथा अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए पर्याप्त लेखांकन अभिलेखों का रखरखाव; उपयुक्त लेखांकन नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; ऐसे निर्णय करना और आकलन करना जो यूकितसंगत और विवेकपूर्ण हो; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की रूपरेखा बनाना, कियाच्यन्यन करना और रखरखाव करना जो ऐसे वित्तीय विवरणों को तैयार करने और प्रस्तुत करने, जो एक वास्तविक और निष्पक्ष स्थिति दर्शाता हो और जो तथ्यात्मक मिथ्या बयानी से मुक्त हो, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटिवश, के लिए प्रासंगिक लेखांकन अभिलेखों की सटीकता और संपूर्णता सुनिश्चित करने के प्रयोजन से प्रभावी रूप से प्रचालन में थे, शामिल है।

वित्तीय विवरणों को तैयार करने में प्रबंधन कंपनी की चालू समुत्थान के रूप में बने रहने की क्षमता का आकलन करने, चालू समुत्थान से संबंधित मामलों का यथा प्रयोज्य प्रकटन करने और लेखांकन के चालू समुत्थान आधार का उपयोग करने के लिए जिम्मेदार है, जब तक प्रबंधन कंपनी को परिसमाप्त करने या प्रचालन बंद करने का इशादा न रखता हो या ऐसा करने के अलावा कोई अन्य वास्तविक विकल्प नहीं बचा हो।

प्रबंधन संस्थान की वित्तीय रिपोर्टिंग प्रक्रिया का पर्यवेक्षण करने के लिए भी जिम्मेदार है।

#### इन वित्तीय विवरणों के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारी

हमारा लक्ष्य इस बारे में तर्कसंगत आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या वित्तीय विवरण, समग्र रूप से तथ्यात्मक मिथ्या बयानी, चाहे धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटिवश, से मुक्त है, और एक लेखा परीक्षक रिपोर्ट जारी करना है जिसमें हमारा मत शामिल

हो। तर्कसंगत आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन है, परंतु यह गारंटी नहीं देता है कि लेखांकन मानक (एसए) के अनुसार आयोजित कोई लेखा परीक्षा हमेशा तथ्यात्मक मिथ्या बयानी का, जब यह मौजूद हो, पता लगा लेगा। मिथ्या बयानी धोखाधड़ी से उत्पन्न हो सकती है या त्रुटिवश हो सकती है और इसे तथ्यात्मक माना जाता है यदि अलग अलग या समुदित रूप से, इससे प्रयोक्ता के इन वित्तीय विवरणों के आधार पर लिए गए आर्थिक निर्णय को प्रभावित करने की युक्तियुक्त अपेक्षा की जा सकती है।

एसए के अनुसार किसी लेखा परीक्षा के भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरी लेखा परीक्षा के दौरान पेशेवर संयोग बनाए रखते हैं। हम निम्नलिखित कार्य भी करते हैं :

- वित्तीय विवरणों की तथ्यात्मक मिथ्या बयानी के जोखिमों की पहचान और मूल्यांकन, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटिवश, उन जोखिमों के प्रति उत्तरदायी लेखा परीक्षा प्रक्रिया तैयार करना और निष्पादित करना और हमारी राय के लिए पर्याप्त और उपयुक्त साक्ष्य प्राप्त करना। किसी धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप तथ्यात्मक मिथ्या बयानी का पता नहीं लगाने का जोखिम, त्रुटिवश हुई मिथ्या बयानी से अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, इरादतन लोप, मिथ्या प्रस्तुति, या आंतरिक नियंत्रण का अध्यारोहण शामिल हो सकता है।
- लेखा परीक्षा करने हेतु प्रासंगिक आंतरिक नियंत्रण की समझ हासिल करना ताकि प्रदत्त परिस्थितियों के लिए एक उपयुक्त लेखा परीक्षा प्रक्रिया तैयार की जा सके, न कि संस्थान के आंतरिक वित्तीय नियंत्रण की प्रभाविता पर एक राय व्यक्त करने के प्रयोजन के लिए।
- प्रयुक्त लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और लेखांकन प्राक्कलनों की युक्तियुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए संबद्ध प्रकटन का मूल्यांकन करना।
- प्रबंधन के चालू समुत्थान आधार लेखांकन के उपयोग की उपयुक्तता और प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य के आधार पर यह निष्कर्ष निकालना कि घटनाओं या स्थितियों से संबंधित कोई ऐसी तथ्यात्मक अनिश्चितता है जो इस कंपनी की चालू समुत्थान के रूप जारी रखने की कंपनी की क्षमता पर अर्थपूर्ण आशाका प्रकट करता हो। यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि कोई तथ्यात्मक अनिश्चितता मौजूद है तो हमें वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटनों पर हमारी लेखा परीक्षक रिपोर्ट में ध्यान आकर्षित करना होता है या यदि ऐसे प्रकटन अर्थपूर्ण हैं तो हमारे मत को संशोधित करना होता है। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखा परीक्षा रिपोर्ट की तिथि तक प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य पर आधारित हैं। तथापि, भावी घटनाएं या स्थितियां कंपनी को चालू समुत्थान के रूप में अस्तित्व को समाप्त कर सकती हैं।
- वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और अंतर्वस्तु, जिनमें प्रकटन भी शामिल हैं, का मूल्यांकन करना और यह मूल्यांकन करना कि क्या ये वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेन – देन और घटनाक्रमों को उस तरीके से निरूपित करते हैं जिससे उचित प्रस्तुति हासिल होता है।

हम अन्य विषय – वस्तुओं में, लेखा परीक्षा के नियोजित दायरे और इसका समय और महत्वपूर्ण लेखा परीक्षा निष्कर्ष, जिसमें हमारी लेखा परीक्षा के क्रम में हमारे द्वारा चिन्हित आंतरिक नियंत्रण में अर्थपूर्ण विचलन भी शामिल हैं, के संबंध में उनको संसूचित करते हैं जो इनके अभिशासन के लिए भारित हैं।

हम प्रबंधन को यह भी प्रस्तुत करते हैं कि हमने निरपेक्षता के सापेक्ष प्रासंगिक नैतिक अपेक्षाओं का अनुपालन किया है, और उन्हें उन सभी रिश्तों और अन्य मामलों और और जहाँ प्रयोज्य है, संबंधित सुरक्षापायों के बारे में भी संसूचित करते हैं जिनके संबंध में हमारी निरपेक्षता को प्रभावित कर सकने की क्षमता, के संबंध में तर्कसंगत रूप से सोचा जा सकता है।

### अन्य कानूनी और नियामक अपेक्षाएं संबंधी रिपोर्ट

इसके अलावा, हम रिपोर्ट करते हैं कि :

- हमने वे सभी सूचना और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिया है जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के अनुसार हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजन के लिए आवश्यक थे;
- इस रिपोर्ट में लेखा परीक्षा के प्रयोजन के लिए शामिल तुलन पत्र, आय और व्यय विवरण और नकद प्रवाह विवरण लेखा बहियों के संगत हैं।
- हमारी राय में, संस्थान द्वारा यथोचित लेखा बहियों बनाए रखी गयीं हैं जहाँ तक इन बहियों की हमारी जाँच से प्रतीत होता है।

कृते आर. देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स

सनदी लेखाकार

फर्म पंजीकरण संख्या 114207 डब्ल्यू

एसडी/-

(नूर आलम)  
भागीदार  
सं. सं. 177737  
यूडीआईएन :

स्थान : मुंबई  
तिथि : 16.09.2023

## भारतीय बीमांकक संस्थान

31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र

निधियां एवं देनदारियां	अनु.	दिनांक 31.03.22 को	दिनांक 31.03.22 को
<b>I. निधियों के स्रोत</b>			
<b>(1) अधिशेष और उद्दिश्ट निधियां</b>			
(क) पूँजी और आरक्षित निधि	2	₹ 34,79,62,163	₹ 35,10,45,644
(ख) पुरस्कार एवं छात्रवृत्ति निधि	3	₹ 1,39,14,980	₹ 1,33,39,109
(ग) उद्दिश्ट बंदोबस्ती निधि	4	₹ 57,07,89,653	₹ 49,69,14,449
(घ) अन्य उद्दिश्ट निधियां	5	₹ 1,18,00,642	₹ 1,08,99,555
<b>(2) गैर-मौजूदा देनदारियां</b>			
(क) अन्य दीर्घावधिक देनदारियां		₹ —	₹ —
(ख) दीर्घावधिक देनदारियां		₹ —	₹ —
<b>(3) मौजूदा देनदारियां</b>			
(क) व्यापार प्राप्य धनराशियां	6	₹ 71,26,340	₹ 30,43,054
(ख) अन्य मौजूदा देनदारियां		₹ 2,55,56,101	₹ 2,88,42,207
(ग) अल्पावधिक प्रावधान			
<b>कुल</b>		<b>₹ 97,71,49,880</b>	<b>₹ 90,40,84,019</b>
<b>II. निधियों का विनियोग</b>			
<b>(1) गैर — मौजूदा आस्तियां</b>			
(क) अचल आस्तियां एवं प्रगतिधीन कार्य	7	₹ 11,26,42,570	₹ 12,42,49,751
(ख) अन्य गैर — मौजूदा आस्तियां		₹ —	₹ —
<b>(2) निवेश</b>	8	₹ 66,65,24,893	₹ 57,65,85,076
<b>(3) मौजूदा आस्तियां, ऋण एवं अग्रिम</b>			
(क) नकदी एवं बैंक जमा	9	₹ 2,03,80,139	₹ 5,65,33,947
(ख) व्यापार प्राप्य धनराशियां	10	₹ 1,05,27,972	₹ 78,01,155
(ग) ऋण और अग्रिम	11	₹ 2,96,80,840	₹ 2,41,64,705
(घ) निवेश पर प्रोद्भूत ब्याज	12	₹ 13,73,93,466	₹ 11,47,49,385
<b>कुल</b>		<b>₹ 97,71,49,880</b>	<b>₹ 90,40,84,019</b>

लेखांकन टिप्पणी और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां “टिप्पणी-1”  
हमारी समतिथि रिपोर्ट के अनुसार

कृते भारतीय बीमांकन संस्थान

एसडी/-

एसडी/-

कृते आर. देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार

आर. अरुणाचलम  
अध्यक्ष

प्रीति चंद्रशेखर  
उपाध्यक्ष

एसडी/-

स.ले. नूर आलम  
भागीदार  
सदस्यता सं. 177737  
पंजीकरण सं. 114207 डब्ल्यू  
स्थान : नवी मुंबई  
तिथि : 16/09/2023

एसडी/-

आशीष रंजन  
मानद सचिव

भारतीय बीमांकक संस्थान  
31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष की आय एवं व्यय लेखा

विवरण	टिप्पणी	31. 03. 2023	31. 03. 2022
<b>I. शुल्कों एवं सेमिनारों से आय</b>			
(क) शिक्षण सेवा एवं परीक्षा शुल्क	13	₹ 7,64,44,932	₹ 8,42,40,699
(ख) ऑनलाइन कोविंग एवं प्रशिक्षण	14	₹ 1,40,88,900	₹ 67,46,466
(ग) सदस्यों का अंशदान	15	₹ 1,91,02,440	₹ 1,66,18,762
(घ) सेमिनार शुल्क (जीसीए)	16	₹ 4,38,10,811	₹ 2,73,16,555
(ङ) सेमिनार शुल्क (अन्य)	17	₹ 54,36,394	₹ 45,38,174
<b>II. निवेश आय</b>			
(क) ब्याज	18	₹ 4,82,18,499	₹ 3,94,77,916
(ख) निवेश की बिक्री से लाभ / (हानि)	19	₹ -	₹ 1,96,79,760
(ग) घटाएँ : विशिष्ट निधि में अंतरण	20	₹ -3,20,06,644	₹ -3,54,35,480
<b>III. अन्य आय</b>			
कुल आय (1)		₹ 18,11,84,922	₹ 16,85,99,468
<b>IV. व्यय</b>			
(क) संरक्षण के व्यय	22	₹ 12,80,80,409	₹ 7,55,55,823
(ख) आंतरिक लेखा परीक्षा शुल्क		₹ 1,50,000	₹ 1,00,000
(ग) सांविधिक लेखा परीक्षा शुल्क		₹ 40,000	₹ 35,000
(घ) मूल्यांकन	7	₹ 1,26,00,416	₹ 1,40,76,492
कुल व्यय (2)		₹ 14,08,70,825	₹ 8,97,67,315
<b>V. निवल अधिशेष (1-2)</b>		₹ 4,03,14,097	₹ 7,88,32,153
<b>VI. निधियों और आरक्षित निधियों से विनियोजन</b>			
(क) विकास आरक्षित निधि में अंतरण		₹ 9,31,00,000	₹ 11,98,00,000
(ख) सामान्य आरक्षित निधि से अंतरण		₹ 4,97,02,422	₹ 4,87,73,221
(ग) सामान्य आरक्षित निधि में अंतरण		₹ -30,83,481	₹ 78,05,374

लेखांकन टिप्पणी और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां “टिप्पणी-1”  
हमारी समतिथि रिपोर्ट के अनुसार

कृते भारतीय बीमांकन संस्थान

एसडी/-

एसडी/-

कृते आर. देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार  
एसडी/-

आर अरुणाचलम  
अध्यक्ष

प्रीति चंद्रशेखर  
उपाध्यक्ष

स.ले. नूर आलम  
भागीदार  
सदस्यता सं. 177737  
पंजीकरण सं. 114207 डब्ल्यू  
स्थान : नवी मुंबई  
तिथि : 16/09/2023

आशीष रंजन  
मानद सचिव

एसडी/-

## भारतीय बीमांकक संस्थान

दिनांक 31. 03. 2023 को यथास्थिति तुलन पत्र की टिप्पणियां

31. 03. 2022 को यथास्थिति	विवरण	31. 03. 2023 को यथास्थिति	31. 03. 2023 को यथास्थिति
टिप्पणी 2	पूँजी और आरक्षित निधियां		
	क) पूँजी		
	अभ्यर्पित पूँजी		
3,25,000	i) साधारण बीमा परिषद कार्यकारी समिति के अध्यक्ष	3,25,000	
5,00,000	ii) भारतीय साधारण बीमा निगम	5,00,000	
1,51,270	iii) अन्य निधि (द्रस्ट निधि)	1,51,270	
<b>9,76,270</b>	31 मार्च 2022 को शेष <-- --> 31 मार्च 2023	<b>9,76,270</b>	
	ख) सामान्य आरक्षित निधियां :		
34,22,64,001	1 अप्रैल 2021 को शेष <-----> 1 अप्रैल 2022	35,00,69,374	
78,05,374	जोड़ें : आय एवं व्यय खाता से अंतरित	-30,83,481	
0	जोड़ें : उपयोग उपरांत भवन निधि से अंतरित	0	
<b>35,00,69,374</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31 मार्च 2023	<b>34,69,85,893</b>	
<b>35,10,45,644</b>	<b>कुल रुपये</b>		<b>34,79,62,163</b>
<b>दिनांक</b>	<b>नाम</b>		<b>राशि</b>
12. 08. 95	मैसर्स थानावाला कंसल्टेंसी सेवा		50,000
13. 12. 95	श्री डी बसु		1,000
27. 12. 95	श्री एम सी चक्रवर्ती		10,000
17. 01. 96	श्री एस वी रामास्वामी		1,000
23. 01. 96	श्री एम एस वेंकटरमन		2,000
01. 02. 96	श्री एस पी सुभेदर		2,500
23. 02. 96	श्री डी के लोडाया		1,000
<b>दिनांक</b>	<b>नाम</b>		<b>राशि</b>
26. 02. 96	श्री जे. एल. स्मिथ		2,500
03. 03. 96	श्री डी. बसु		100
19. 03. 96	श्री एच. एल. भाटिया		10,000
19. 03. 96	श्री बी. पी. गुप्ता		6,550
31. 03. 96	श्री ए. आर. प्रभु		1,000
08. 05. 96	श्री के. वी. वाय. शास्त्री		1,000
15. 05. 96	श्री टी. एस. स्वामीनाथन		25,000
16. 05. 96	सुश्री अर्चना त्रिपाठी		300
21. 05. 96	श्री एस एन नारायण		3,320
25. 06. 96	मैसर्स थानावाला कंसल्टेंसी सेवा		7,500
08. 07. 96	श्री डी. के. पंडित		10,000
21. 08. 96	श्री एम वीराबद्रियन		1,000
05. 12. 96	श्री वी एल सप्रे		5,000
13. 12. 96	श्री बी पी गुप्ता (एल एम)		10,500
	<b>कुल रुपए</b>		<b>1,51,270</b>

भारतीय बीमांकक संस्थान

## 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र की टिप्पणियां

दिनांक 31. 03. 2022 को यथास्थिति	विवरण	दिनांक 31. 03. 2023 को यथास्थिति	दिनांक 31. 03. 2023 को यथास्थिति
टिप्पणी 3	पुरस्कार एवं छात्रवृत्ति निधियां क) प्रो. जी एस दीवान मेमोरियल / पुरस्कार / पुरस्कार निधि (विशय एसए 2)		
2,64,275	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- -->01. 04. 2022	2,76,841	
22,566	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज टिप्पणी (20) (क)	17,002	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान भुगतान की गयी पुरस्कार राशि	0	
2,76,841	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- ---->31.03.2023 ख) प्रो. (स्व.) जी. एस दिवान जन्मशती स्मारक शिक्षा निधि (एसटी 1 एसए 1 के लिए आर एम मेहता द्वारा अभ्यर्पित)		2,93,843
2,76,875	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----->01. 04. 2022	2,80,517	
23,642	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क)) जोड़े : वर्ष के दौरान वर्द्धन	17,228	
20,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	25,000	
2,80,517	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- ---->31.03.2023 ग) के ए पंडित भौक्षणिक उत्कृष्टता पुरस्कार एसए 4		2,77,745
7,05,595	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- -->01. 04. 2022	7,55,845	
60,250	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	46,420	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	26,670	
7,55,845	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- ---->31.03.2023 घ) प्रो. जी एस दिवान स्मारक छात्रवृत्ति निधि (एसए 7) (केवल भांध परियोजना के लिए)		7,75,595
3,98,169	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----->01. 04. 2022	4,22,168	
33,999	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	25,927	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	5,000	
4,22,168	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- ---->31.03.2023 ड) प्रो. दिवान जन्मशती शिक्षा निधि (सीटी 8 विषय के लिए)		4,43,095
2,70,035	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----->01. 04. 2022	2,83,093	
23,058	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	17,386	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	5,000	
2,83,093	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----->31.03.2023 च) के आर तेलपडे स्मारक छात्रवृत्ति बंदोबस्ती कोष :		2,95,479
26,727	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- -->01. 04. 2022	29,009	
2,282	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	1,782	
29,009	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- ---->31.03.2023 छ) एच वी कृष्णमूर्ति पुरस्कार निधि (सीएस 1 विषय के लिए)		30,791
1,18,474	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- -->01. 04. 2022	1,18,590	
10,116	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	7,283	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,000	
1,18,590	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----->31.03.2023 ज) शांति द्रस्ट बंदोबस्ती कोष : (सदस्य द्वारा सर्वश्रेष्ठ भांध / लेख) एक्चुअरी इंडिया		1,15,873
63,193	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- -->01. 04. 2022	38,591	
0	जोड़े : वर्ष के दौरान अंशदान (टिप्पणी (20) (क))	0	
5,396	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	2,370	
29,998	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	30,000	
38,591	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----->31.03.2023 झ) कनाडा लाइफ छात्रवृत्ति बंदोबस्ती कोष (एसए 4 विषय के लिए)		10,961
6,33,456	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- ->01. 04. 2022	6,82,546	
54,090	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	41,919	
5,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,000	
6,82,546	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----->31.03.2023		7,14,465

	ज) के.ए. पंडित मेमोरियल पुरस्कार निधि (एसपी 4 विषय के लिए)		
1,42,191	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- -->01. 04. 2022	1,44,333	
12,142	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	8,864	
10,000	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	5,000	
<b>1,44,333</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----->31.03.2023		1,48,197
	ट) जनार्दन पुंडीक नेलुरकर पुरस्कार निधि (एसटी 2 विषय के लिए)		
1,76,772	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----->01. 04. 2022	1,81,866	
15,094	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	11,169	
10,000	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	5,000	
<b>1,81,866</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----->31.03.2023		1,88,035
<b>32,13,399</b>	अग्रनीत शेष		<b>32,94,079</b>
	ठ) प्रो. आर एम जोशी पुरस्कार निधि : (सीबी 2 विषय के लिए)		
1,43,397	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----->01. 04. 2022	1,45,642	
12,245	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	8,945	
10,000	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	5,000	
<b>1,45,642</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----->31.03.2023		1,49,587
	ड) पीटर एकर्स रिसर्च निधि (जीवन बीमा के लिए)		
45,138	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----->01. 04. 2022	48,992	
3,854	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	3,009	
<b>48,992</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----->31.03.2023		52,001
	ड) पीटर एकर्स पुरस्कार निधि (एसपी 7 विषय के लिए)		
3,100	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- ->01. 04. 2022	3,365	
265	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	207	
0	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	0	
3,365	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <-- ->31.03.2023		3,572
	ण) जे आर जोशी पुरस्कार निधि (सीए 3 विषय के लिए)		
98,544	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- -->01. 04. 2022	96,959	
8,415	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	5,955	
10,000	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,000	
96,959	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- -->31.03.2023		92,914
	त) स्व. मीना सिध्धवानी बीमांकक शिक्षा निधि (4.5 वर्ष के अदंर फेलोशिप पूरा करने के लिए पुरस्कार)		
5,12,381	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- -->01. 04. 2022	5,31,133	
0	जोड़ें : वर्ष के दौरान प्राप्ति	0	
43,752	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	32,620	
25,000	घटाएं : वर्ष के दौरान भुगतान की गयी पुरस्कार राशि	0	
<b>5,31,133</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- -->31.03.2023		5,63,753
	थ) स्व. आर. एम. मेहता स्मारक निधि		
1,64,540	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --> 01. 04. 2022	1,78,590	
14,050	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	10,968	
<b>1,78,590</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष < → 31.03.2023		<b>1,89,558</b>
	द) स्व. ए. एस. गुप्ता पुरस्कार निधि (जून / जुलाई बैच ए सी ई टी परीक्षा में अव्यल )		
1,26,932	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- -->01. 04. 2022	1,27,871	
10,839	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	7,853	
9,900	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,835	
<b>1,27,871</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <-- -->31. 03. 2023		1,24,889
	ध) प्रिंसिपल पीएनबी लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड (3 साल के भीतर एसोसिएटशिप पूरा करने के लिए)		
48,71,542	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- --> 01. 04. 2022	52,87,520	
4,15,978	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	3,24,733	
<b>52,87,520</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <-- -> 31. 03. 2023		56,12,253
	न) कमल कुमार नोरंगलाल पोद्दार पुरस्कार निधि (एसटी 5 विषय के लिए)		

1,53,647	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --->01. 04. 2022	1,56,767	
13,120	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	9,628	
10,000	जोड़ें : वर्ष के दौरान प्राप्ति	10,000	
<b>1,56,767</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- --->31.03.2023		<b>1,56,395</b>
	प) स्व. डी बसु पुरस्कार निधि (एसपी 6)		
1,58,876	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --->01. 04. 2022	1,67,442	
13,566	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	10,283	
5,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	5,000	
<b>1,67,442</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- --->31. 03. 2023		<b>1,72,725</b>
	फ) स्वर्गीय सुशील देव चटर्जी कोष (एसपी 8 – भौक्षिक उत्कृष्टता)		
9,380	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --->01. 04. 2022	10,181	
0	जोड़ें : वर्ष के दौरान अंशदान (टिप्पणी (20)(क))	0	
801	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	625	
0	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	0	
<b>10,181</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- --->31. 03. 2023		<b>10,806</b>
	ब) आत्मा राम, छज्जु राम व पार्वती देवी स्मारक कोष (सीपी 1)		
1,58,889	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --->01. 04. 2022	1,62,456	
13,567	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	9,977	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,000	
<b>1,62,456</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- --->31. 03. 2023		<b>1,62,433</b>
	भ) भावी बीमांकक पुरस्कार निधि (सीपी 1)		
1,54,050	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --->01. 04. 2022	1,57,204	
13,154	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	9,655	
0	जोड़ें : वर्ष के दौरान वर्द्धन	5,000	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान भुगतान	15,000	
<b>1,57,204</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- --->31.03.2023		<b>1,56,859</b>
	म) स्वर्गीय श्रीमती जया व कुमारी कल्पा एन पारिख (ए सी इ टी परीक्षा दिसम्बर / जनवरी बैच के टॉपर के लिए)		
1,27,893	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- -->01. 04. 2022	1,18,814	
10,921	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	7,297	
20,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,835	
<b>1,18,814</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- --->31.03.2023		<b>1,15,276</b>
	य) श्री आर कृष्णास्वामी पुरस्कार निधि – सीपी 2		
3,64,714	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष < ->01. 04. 2022	3,85,857	
31,143	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	23,697	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,000	
<b>3,85,857</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- -->31.03.2023		<b>3,99,554</b>
	र) श्री आर कृष्णास्वामी पुरस्कार निधि – सीएस 2		
3,74,640	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- -->01. 04. 2022	3,96,630	
31,990	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	24,359	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,000	
<b>3,96,630</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <-- -->31.03.2023		<b>4,10,989</b>
	ल) श्रीमती विद्यावती और श्रीमती संतोष कुमारी स्मा. कोष (सीएम1)		
1,20,872	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --->01. 04. 2022	1,21,193	
10,321	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	7,443	
10,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,000	
<b>1,21,193</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- --->31.03.2023		<b>1,18,636</b>
	व) टाटा एआईए लाइफ शैक्षणिक उत्कृष्टता पुरस्कार सीपी 1 के लिए		
5,98,176	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --->01. 04. 2022	6,29,254	
0	जोड़ें : वर्ष के दौरान प्राप्ति	0	
51,078	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (क))	38,646	
20,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	21,670	

<b>6,29,254</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <---- ----> 31.03.2023 श) ख. श्री के. पी. शर्मा स्मारक पुरस्कार निधि (एसए 3)		6,46,230
6,35,140	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <---- ----> 01. 04. 2022	6,79,374	
54,234	जोड़ें : वर्ष के दौरान प्राप्त (टिप्पणी (20) (क))	41,724	
10,000	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	10,000	
<b>6,79,374</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <---- ----> 31. 03. 2023 स) ख. अक्षय पंडित के स्मरण में भागीदार निधि सीपी 3		7,11,098
4,91,415	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20)(क))	5,13,377	
41,962	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20)(क))	31,529	
20,000	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	21,670	
<b>5,13,377</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <---- ----> 31. 03. 2023 ह) केरिशना कुमार तिवारी स्मारक शैक्षणिक उत्कृष्टता (एसपी 8)		5,23,236
2,183	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <---- ----> 01. 04. 2022	7,089	
24,720	जोड़ें : वर्ष के दौरान प्राप्त	50,000	
186	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (20) (क)	435	
20,000	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	21,670	
<b>7,089</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <---- ----> 31.03.2023 हक) शैक्षणिक उत्कृष्टता पुरस्कार (एसपी 7)		35,854
0	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <---- ----> 01. 04. 2022	2,00,000	
2,00,000	जोड़ें : वर्ष के दौरान प्राप्त	0	
0	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (20) (क)	12,283	
0	घटाएं : वर्ष के दौरान पुरस्कार भुगतान	0	
<b>2,00,000</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <---- ----> 31.03.2023		2,12,283
<b>1,33,39,109</b>	<b>कुल रुपये</b>		<b>1,39,14,980</b>

31.03.2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र की टिप्पणियां

दिनांक 31. 03. 2022 को यथास्थिति	विवरण	दिनांक 31. 03. 2023 को यथास्थिति	दिनांक 31. 03. 2023 को यथास्थिति
<b>टिप्पणी 4</b>	<b>उद्दिष्ट बंदोबस्ती निधियां</b>		
	<b>क) स्विस रे :</b>		
3,44,616	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	3,74,043	
29,427	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	22,972	
<b>3,74,043</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--> 31.03.2023		3,97,015
	<b>ख) स्विस रे : (फर्निचर)</b>		
9,74,467	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	10,57,676	
83,209	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	64,957	
<b>10,57,676</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31.03.2023		11,22,633
	<b>ग) स्टैंडर्ड लाइफ : (यूके)</b>		
3,89,207	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	4,22,441	
33,234	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	25,944	
0	घटाएं : पुस्तकालय हेतु पुस्तकों की खरीद	0	
<b>4,22,441</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31.03.2023		4,48,385
	<b>घ) स्टैंडर्ड लाइफ : (फर्निचर)</b>		
16,90,105	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	18,34,422	
1,44,317	जोड़ें : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	1,12,661	
<b>18,34,422</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31.03.2023		19,47,083
	<b>ड) प्रूडेंशियल कार्पोरेशन एशिया लि. (एक वर्ष में उच्चतम अंक : ईएसी सम्मेलन)</b>		
50,77,601	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	55,11,174	

4,33,573	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	3,38,469	
0	घटाएँ : वर्ष के दौरान एसए 2 में उच्चतम अंक	0	
<b>55,11,174</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31.03.2023		<b>58,49,643</b>
	च) एचडीएफसी :		
33,266	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	36,107	
2,841	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	2,218	
<b>36,107</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31.03.2023		<b>38,325</b>
	छ) सीपीडी / शोध :		
25,41,410	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	27,58,419	
2,17,009	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	1,69,408	
<b>27,58,419</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31.03.2023		<b>29,27,827</b>
	ज) जीसीए एवं शोध निधि :		
2,64,73,703	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	2,87,34,276	
22,60,573	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	17,64,717	
<b>2,87,34,276</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31.03.2023		<b>3,04,98,993</b>
	झ) भवन निधि :		
1,56,20,470	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	1,69,54,292	
13,33,822	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	10,41,249	
0	घटाएँ : उपयोग पर सामान्य आरक्षित में अंतरित	0	
<b>1,69,54,292</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31.03.2023		<b>1,79,95,541</b>
	ज) विकास आरक्षित निधि :		
33,92,37,540	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <----> 01. 04. 2022	43,92,31,599	
11,98,00,000	जोड़े : वर्ष के दौरान अलग रखे गए	9,31,00,000	
2,89,67,280	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ख))	2,69,75,431	
0	घटाएँ : सीधे ही विकास आरक्षित निधि से प्रयुक्त	40,400	
4,87,73,221	घटाएँ : उपयोगिता पर सामान्य आरक्षित निधि में अंतरित	4,97,02,422	
<b>43,92,31,599</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <----> 31.03.2023		<b>50,95,64,208</b>
<b>49,69,14,449</b>		<b>कुल रुपए</b>	<b>57,07,89,653</b>

भारतीय बीमांकक संस्थान

31.03.2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र की टिप्पणियां

अन्य उद्दिदष्ट निधियां

दिनांक 31. 03. 2022 को यथास्थिति	विवरण	दिनांक 31. 03. 2023 को यथास्थिति	दिनांक 31. 03. 2023 को यथास्थिति
<b>टिप्पणी 5</b>			
	क) भारतीय जीवन बीमा निगम :		
28,49,216	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --> 01. 04. 2022	30,92,509	
2,43,293	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ग))	1,89,927	
<b>30,92,509</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <-- --> 31.03.2023		<b>32,82,436</b>
	ख) आईसीआईसीआई :		
22,56,932	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <--- --> 01. 04. 2022	24,49,650	
1,92,718	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ग))	1,50,445	
<b>24,49,650</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- --> 31.03.2023		<b>26,00,095</b>

	<b>ग) कर्मचारी राहत निधि :</b>		
6,66,127	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- --> 01. 04. 2022	7,23,007	
56,880	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ग))	44,404	
<b>7,23,007</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <--- ---> 31.03. 2023		<b>7,67,411</b>
	<b>घ) छात्र सहायता योजना :</b>		
44,41,161	1 अप्रैल 2021 को यथास्थिति शेष <-- --> 01. 04. 2022	46,34,389	
0	जोड़े : वर्ष के दौरान वर्द्धन	4,40,190	
3,79,228	जोड़े : वर्ष के दौरान आवंटित ब्याज (टिप्पणी (20) (ग))	2,84,621	
1,86,000	घटाएँ : वर्ष के दौरान भुगतान की गयी राशि	2,08,500	
<b>46,34,389</b>	31 मार्च 2022 को यथा स्थिति शेष <-- --> 31.03. 2023		<b>51,50,700</b>
<b>1,08,99,555</b>	<b>कुल रुपये</b>		<b>1,18,00,642</b>
<b>टिप्पणी 6</b>	<b>चालू देनदारियां एवं प्रावधान</b>		
	<b>व्यापार संदेय</b>		
27,76,054	विविध लेनदार	71,26,340	
2,67,000	अग्रिम में प्राप्त धनराशि	0	71,26,340
	अन्य मौजूदा देनदारियां एवं प्रावधान		
	चूंगी एवं कर		
18,45,557	देय टीडीएस	15,99,018	
8,17,431	जीएसटी	1,18,615	
5200	वृत्तिक कर	0	<b>17,17,633</b>
	<b>अन्य देयता</b>		
5,41,452	प्रत्यर्पणीय जमा (आईएआई सदस्य)	4,51,262	
1,05,78,987	उपदान देयता	1,23,45,333	
65,24,486	छुटटी नकदीकरण देयता	76,11,724	
1,23,504	बीमा सूचना ब्यूरो	1,23,504	
2,89,027	भविष्य निधि में अंशदान (कर्मचारी)	3,84,771	
53,084	एक्सिस बैंक क्रेडिट कार्ड	-2,46,947	
12,274	आईएआई कर्मचारी संदेय	0	
80,51,205	बकाया देयता	31,68,823	<b>2,38,38,469</b>
<b>3,18,85,261</b>	<b>कुल रुपये</b>		<b>3,26,82,441</b>

भारतीय बीमांकक संस्थान

31.03.2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र की टिप्पणियां

भारतीय बीमांकक संस्थान			
दिनांक 31. 03. 22 को यथा स्थिति	विवरण	दिनांक 31. 03. 23 को यथा स्थिति	दिनांक 31. 03. 23 को यथा स्थिति
<b>टिप्पणी 8</b>	<b>निवेश</b>		
	<b>क) बॉड में (दीर्घावधिक निवेश)</b>		
0	<b>6.54</b> प्रतिशत जीएस 2032 एफवी में निवेश 1.50 करोड़	1,43,36,680	
0	<b>7.85</b> प्रतिशत एमपी एसडीएल 2032 एफवी में निवेश 1.48 करोड़	1,49,01,820	
0	<b>6.54</b> प्रतिशत जीएस 2032 एफवी में निवेश 2 करोड़	1,89,71,180	

0	6.54 प्रतिशत जीएस 2032 एफवी में निवेश 4 करोड़	3,91,68,000	
0	7.54 प्रतिशत जीएस 2036 में निवेश 2.46 करोड़	2,45,91,340	
3,00,00,000	8 प्रतिशत बचत सरकारी बॉड	3,00,00,000	
	ख) सावधि जमा में (दीर्घावधिक निवेश)		
96,42,985	कर्नाटक बैंक लि.	96,42,985	
1,28,20,000	एलआईसी हाउसिंग फाइनेंस लि.	1,16,70,000	
5,40,00,000	केनरा बैंक	5,40,00,000	
48,50,000	हड्डको	48,50,000	
1,25,50,000	बैंक ऑफ महाराष्ट्र	1,25,50,000	
5,40,00,000	यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	3,40,00,000	
80,00,000	स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद	80,00,000	
1,54,13,542	देना बैंक	0	
2,71,50,000	पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लि.	2,71,50,000	
3,10,00,000	आईसीआईसीआई होम फाइनेंस	3,10,00,000	
3,10,00,000	आरबीएल बैंक	3,10,00,000	
3,00,00,000	यस बैंक	3,00,00,000	
5,05,00,000	एक्सेस बैंक लि.	5,05,00,000	
2,50,00,000	बैंक ऑफ इंडिया	2,50,00,000	
0	बैंक ऑफ बड़ौदा	2,95,34,339	
5,40,00,000	एचडीएफसी बैंक	5,40,00,000	
1,00,00,000	एचडीएफसी लि.	1,00,00,000	
5,00,00,000	भारतीय स्टेट बैंक	3,50,00,000	
	ग) म्युचुअल फंड (अल्पावधिक निवेश एएस-13 के अनुसार यथा उल्लिखित)		
8,79,251	एलआईसी लिक्विड प्लस फंड – संवृद्धि विकल्प	8,79,251	
6,42,79,297	एसबीआई बचत निधि	6,42,79,297	
	(बाजार मूल्य – 7,43,43,856 रुपये एवं लागत 6,51,58,548/- रुपये, एएस-13 के अनुसार बाजार मूल्य अथवा लागत जो भी निम्नतर हो)		
	घ) खंड 8 कंपनी में निवेश		
14,99,990	10 रुपये प्रति शेयर की दर पर आईएआईएईआरओ के इकिवटी शेयरों में निवेश	14,99,990	
10	अध्यक्ष की ओर से 10 रुपये प्रति शेयर की दर पर आईएआईएईआरओ के 1 इकिवटी शेयर में निवेश	10	
57,65,85,076	कुल रुपये		66,65,24,893
टिप्पणी 9	नकदी एवं बैंक में जमा राशि		
	क) नकदी शेष		
933	रोकड शेष	4,635	
933			4,635
	ख) बचत खाते में जमा राशि		
1,34,148	बैंक ऑफ इंडिया	0	
53,827	यस बैंक लिमिटेड	0	
0	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	50,314	
5,62,50,347	एक्सेस बैंक लि.	2,02,59,277	
			2,03,09,591
	घ) चालू खाते में जमा राशि		
79,691	एक्सेस बैंक लिमिटेड	60,500	

15,000	एक्सिस बैंक – स्मार्ट कार्ड	5,413	
<b>5,65,33,014</b>			<b>65,913</b>
<b>5,65,33,947</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>2,03,80,139</b>
<b>टिप्पणी 10</b>	<b>विविध ऋणदाता</b>	<u>1,05,27,972</u>	
<b>78,01,155</b>	<b>ऋणदाता</b>		
<b>78,01,155</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>1,05,27,972</b>
<b>टिप्पणी 11</b>	<b>ऋण एवं अग्रिम</b>		
	<b>क) ऋण एवं अग्रिम :</b>		
	प्राप्य स्रोत पर कटौती		
<b>1,27,439</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2006–07</b>	<b>1,27,439</b>	
<b>3,88,807</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2007–08</b>	<b>3,88,807</b>	
<b>6,42,158</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2008–09</b>	<b>6,42,158</b>	
<b>5,43,485</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2009–10</b>	<b>5,43,485</b>	
<b>21,21,492</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2013–14</b>	<b>21,21,492</b>	
<b>14,79,044</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2015–16</b>	<b>14,79,044</b>	
<b>13,21,180</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2016–17</b>	<b>13,21,180</b>	
<b>19,09,735</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2017–18</b>	<b>19,09,735</b>	
<b>20,27,867</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2018–19</b>	<b>20,27,867</b>	
<b>30,49,239</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2019–20</b>	<b>30,49,239</b>	
<b>36,63,345</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2021–21</b>	<b>36,63,345</b>	
<b>17,09,183</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2021–22</b>	<b>17,09,183</b>	
<b>43,01,393</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2022–23</b>	<b>43,92,993</b>	
<b>0</b>	<b>निर्धारण वर्ष 2023–24</b>	<b>51,42,902</b>	<b>2,85,18,869</b>
<b>0</b>	<b>प्राप्य स्रोत पर कटौती निर्धारण वर्ष 2023–24</b>	<b>1,13,301</b>	
<b>50,000</b>	<b>बिल डेस पर जमा</b>	<b>50,000</b>	
<b>1,57,311</b>	<b>विद्युत में जमा</b>	<b>1,57,311</b>	
<b>1,26,112</b>	<b>विवादग्रस्त सेवा कर</b>	<b>1,67,752</b>	
<b>5,36,915</b>	<b>पूर्व भुगतान व्यय</b>	<b>5,27,287</b>	
<b>0</b>	<b>बल्क एसएमएस</b>	<b>81,120</b>	
<b>0</b>	<b>कर्मचारी ऋण</b>	<b>55,200</b>	
<b>10,000</b>	<b>नेटको कवरेज प्रा. लि. जमा</b>	<b>10,000</b>	<b>11,61,971</b>
<b>2,41,64,705</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>2,96,80,840</b>
<b>टिप्पणी 12</b>	<b>निवेश पर प्रोद्भूत ब्याज</b>		
<b>11,47,49,383</b>	<b>प्रोद्भूत ब्याज</b>	<b>13,73,93,466</b>	
<b>11,47,49,385</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>13,73,93,466</b>

टिप्पणी 7 अचल अर्थस्थिति							भारतीय बीमांकक संरथान					
क्र. सं.	विवरण	मूल्य हास दर प्रति.	सकल खंड				मूल्यहास				निवल खंड	
			01 अप्रैल 2022 को यथास्थिति	वर्श के दौरान परिवर्द्धन	विक्रय समायोजन	31 मार्च 2023 को यथास्थिति	01 अप्रैल 2022 तक	वर्श के दौरान	विक्रय/समायोजन	31 मार्च 2023 तक	31 मार्च 2023 को यथास्थिति	31 मार्च 2022 को यथास्थिति
1	वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग प्रणाली	15	51,757	—	—	51,757	50,575	177	—	50,752	1,004	1,181
4	नकदी पेटी	15	4,728	—	—	4,728	4,561	25	—	4,586	142	167
3	कंप्यूटर	60	1,10,47,756	4,16,202	—	1,14,63,958	1,04,52,970	4,67,839	—	1,09,20,809	5,43,149	5,94,785
4	शेफ लॉकर	15	24,789	—	—	24,789	22,708	312	—	23,020	1,769	2,081
5	वजन मशीन	15	9,384	—	—	9,384	6,848	380	—	7,228	2,156	2,536
6	कार्यालय उपकरण	15	5,14,501	85,781	—	6,00,282	3,25,428	36,605	—	3,62,033	2,38,249	1,89,073
7	बिजनेस प्रोजेक्टर	15	70,789	54,000	—	1,24,789	52,028	7,386	—	59,413	65,376	18,761
8	भवन कार्यालय परिसर	10	16,96,41,485	—	—	16,96,41,485	6,66,55,425	1,02,98,606	—	7,69,54,031	9,26,87,454	10,29,86,060
9	फर्निचर एवं चुड़नार	15	2,42,81,507	—	—	2,42,81,507	1,28,47,389	17,15,118	—	1,45,62,507	97,19,000	1,14,34,118
10	वीडियो कॉन्फ्रेंस प्रणाली	15	7,77,890	—	—	7,77,890	2,84,763	73,969	—	3,58,732	4,19,158	4,93,127
	कुल	ए	20,64,24,585	5,55,983	—	20,69,80,568	9,07,02,694	1,26,00,416	—	10,33,03,110	10,36,77,458	11,57,21,891
	पिछले वर्ष		20,61,39,187	2,85,398	—	20,64,24,585	7,66,26,202	1,40,76,492	—	9,07,02,694	11,57,21,891	12,95,12,984
कार्य प्रगति पर है												
11	वेबसाइट विकास	बी	8,527,860	437,252	—	8,965,112	-	-	-	-	8,965,112	8,527,860
	कुल		214,952,445	993,235	-	215,945,680	90,702,694	12,600,416	-	103,303,110	112,642,570	124,249,751

## 31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए नकद प्रवाह विवरण

विवरण		31.03.2023 को समाप्त वर्ष राशि रुपए में	31.03.2022 को समाप्त वर्ष राशि रुपए में
क	प्रचालन गतिविधि से नकद प्रवाह		
	कर पूर्व निवल लाभ	4,03,14,097	7,88,32,153
	जोड़ें : मूल्यहास के लिए समायोजन	1,26,00,416	1,40,76,492
		<b>1,26,00,416</b>	<b>1,40,76,492</b>
	घटाएँ : विनियोजन हेतु समायोजन	4,03,14,097	7,88,32,153
		<b>4,03,14,097</b>	<b>7,88,32,153</b>
	कार्यशील पूंजी परिवर्तनों से पूर्व प्रचालन लाभ	1,26,00,416	1,40,76,492
	जोड़ें : निम्नलिखित के लिए समायोजन :		
	पूंजी, निधियों और देनदारियों में वृद्धि	7,30,65,861	10,86,00,764
	व्यापार प्राप्य राशियों में कमी	27,26,817	29,17,690
	निवेश में कमी	—	—
	घटाएँ : निम्नलिखित के लिए समायोजन :		
	ऋणों एवं अग्रिमों में वृद्धि	55,16,135	44,04,653
	प्रोद्भूत ब्याज में वृद्धि	2,26,44,081	3,39,36,037
	अल्प अवधि उधार में कमी		
	अन्य मौजूदा आस्तियों में वृद्धि		
		<b>2,81,60,216</b>	<b>3,83,40,690</b>
	प्रचालन से जनित नकदी	5,47,79,245	8,72,54,256
	घटाएँ : कर प्रावधान	—	—
	प्रचालन गतिविधियों से निवल नकदी (क)	5,47,79,245	8,72,54,256
ख.	निवेश गतिविधियों से नकदी		
	जोड़ें : निम्नलिखित के लिए समायोजन :		
	निवेशों में कमी	—	—
	घटाएँ : निम्नलिखित के लिए समायोजन :		
	प्रगतिधीन पूंजीगत कार्य में वृद्धि	—	—
	निवेश में वृद्धि	8,99,39,817	10,46,79,760
	अचल आस्तियों के लिए समायोजन	9,93,235	2,85,398
	निवेश गतिविधियों में प्रयुक्त निवल नकदी (ख)	(9,09,33,052)	(10,49,65,158)
ग	वित्तपोशण गतिविधियों से नकदी		

	जोड़ें : निम्नलिखित के लिए समायोजन :		
	पूंजी में वृद्धि	—	—
	घटाएं : निम्नलिखित के लिए समायोजन :		
	पूंजी वृद्धि पर व्यय	—	—
	वित्तपोशण गतिविधियों में प्रयुक्त निवल नकदी (ग)	—	—
	नकदी एवं नकदी समतुल्य में निवल वृद्धि (क)+(ख)+(ग)	(3,61,53,807)	(1,77,10,902)
	अवधि की भुआत में नकदी और नकदी समतुल्य	5,65,33,947	7,42,44,849
	अवधि के अंत में नकदी और नकदी समतुल्य	2,03,80,139	5,65,33,947

लेखांकन टिप्पणी और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां “द”

हमारी समतिथि रिपोर्ट के अनुसार

कृते भारतीय बीमांकन संस्थान  
एसडी/- एसडी/-

कृते आर. देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार

एसडी/-

आर अरुणाचलम  
अध्यक्ष

प्रीति चंद्रशेखर  
उपाध्यक्ष

स.ले. नूर आलम  
भागीदार  
सदस्यता सं. 177737  
पंजीकरण सं. 114207 डब्ल्यू  
स्थान : नवी मुंबई  
तिथि : 16/09/2023

एसडी/-

आशीष रंजन  
मानद सचिव

भारतीय बीमांकन संस्थान

दिनांक 31. 03. 2023 को समाप्त वर्ष की आय एवं व्यय की अनुसूचियां

31 मार्च 2022 को समाप्त पिछले वर्ष	विवरण	31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष	31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष
टिप्पणी 22	संस्थान के व्यय		
3,54,28,814	वेतन (जिनमें बोनस/उपदान/ छुट्टी नकदीकरण शामिल हैं)	4,87,09,187	
1,67,903	संविदा के तहत वेतन	8,67,223	
5,31,058	कर्मचारी कल्याण	4,53,917	
14,46,659	बिजली प्रभार	19,34,433	
1,30,59,009	परीक्षा संबंधी व्यय	1,71,18,204	
26,46,546	अध्ययन सामग्री संबंधी व्यय	31,61,322	
61,77,801	यूके, लंदन के लिए रॉयल्टी	61,07,099	
25,48,116	वीएसी व्यय	1,91,91,160	
5,02,653	संगोष्ठी संबंधी व्यय	26,58,923	
55,000	एक्चुरी इंडिया पत्रिका संबंधी व्यय	37,00,000	
7,80,453	बैठक संबंधी व्यय	31,31,980	
4,49,632	बीमा प्रीमियम	4,12,336	

8,07,410	विधिक एवं वृत्तिक प्रभार	13,36,399	
6,21,924	मुद्रण एवं लेखन सामग्री	4,71,253	
5,87,088	डाक, कूरियर एवं टेलीफोन प्रभार	6,33,316	
12,956	यात्रा एवं सवारी	1,66,145	
16,52,275	मरम्मत एवं अनुरक्षण	23,15,966	
44,128	बैंक प्रभार	29,953	
6,56,224	सदस्यता एवं ग्राहकी शुल्क	61,380	
99,158	कार्यालय एवं सामान्य व्यय	1,42,366	
67,877	कर्मचारी भर्ती शुल्क	3,37,813	
2,01,280	शिक्षा संवर्धन एवं विपणन	6,48,135	
18,57,490	कोचिंग कक्षा व्यय	30,35,445	
<b>31 मार्च 2022 को समाप्त पिछले वर्ष</b>	<b>विवरण</b>	<b>31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष</b>	<b>31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष</b>
370	ब्याज एवं शास्ति	17,201	
19,60,640	साझा क्षेत्र रखरखाव (सीएएम प्रभार)	20,98,812	
4,93,276	संपत्ति कर	4,93,276	
11,25,598	अंतरण प्रभार	15,28,146	
20,836	प्रकीर्ण व्यय	17,288	
78,756	चुनाव व्यय	60,000	
14,09,344	इनपुट जीएसटी व्यय	58,57,291	
46,450	बट्टे खाते	71,953	
2,519	पुस्तकालय पुस्तक व्यय	52,609	
0	आईटी प्रणाली संपरीक्षा	7,80,000	
0	आईटी प्रकीर्ण सेवाएं	4,44,594	
0	नियोजन लागत	35,284	
16,580	पूर्व अवधि व्यय	0	
<b>7,55,55,823</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>12,80,80,409</b>
	<b>लेखा परीक्षा भुल्क</b>		
1,00,000	आंतरिक लेखा परीक्षा शुल्क	1,50,000	
35,000	सांविधिक लेखा परीक्षा शुल्क	40,000	
1,35,000			<b>1,90,000</b>
<b>7,56,90,823</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>12,82,70,409</b>

31.03.2023 को समाप्त वर्ष के लिए आय और व्यय की अनुसूचियां

<b>31 मार्च 2022 को समाप्त पिछले वर्ष</b>	<b>विवरण</b>	<b>31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष</b>	<b>31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष</b>
<b>टिप्पणी 20</b>	<b>विशिष्ट निधियों में आवंटित ब्याज</b>		
22,566	प्रोफेसर जी.एस. दिवान पुरस्कार स्मारक/पुरस्कार/ईनाम निधि – एसए 2	17,002	
23,058	प्रोफेसर (स्व.) जी.एस. दिवान 100वीं जन्म वर्षगांठ स्मारक शिक्षा निधि (आर एम मेहता द्वारा प्रत्यर्पित)	17,228	

	(आर एम मेहता द्वारा अभ्यर्पित)		
33,999	प्रोफेसर जी.एस; दिवान स्मारक छात्रवृत्ति निधि (अनुसंधान परियोजना के लिए)	25,927	
23,642	प्रोफेसर जी.एस; दिवान जन्म शताब्दी शिक्षा निधि (सीएम 2 विषय के लिए)	17,386	
2,282	के. आर. तलपाडे स्मारक छात्रवृत्ति धर्मादा निधि (सीटी1 विषय के लिए)	1,782	
10,116	एच. वी. कृष्णमूर्ति पुरस्कार निधि (सीएस 1 विषय के लिए)	7,283	
5,396	शांति न्यास धर्मादा निधि (सदस्य द्वारा सर्वोत्तम अनुसंधान / लेख के लिए)	2,370	
54,090	कनाडा जीवन बीमा छात्रवृत्ति धर्मादा निधि (सफल एसोसिएटस एवं फेलाएसटी के लिए)	41,919	
12,142	के. ए. पंडित पुरस्कार निधि (एसपी 4 विषय के लिए)	8,864	
60,250	के. ए. पंडित पुरस्कार एसए 4	46,420	
15,094	जनर्धन पुंडलिक निरुलकर पुरस्कार निधि (एसपी2 विषय के लिए)	11,169	
12,245	प्रोफेसर आर.एम. जोशी पुरस्कार निधि (सीबी 2 विषय के लिए)	8,945	
3,854	पीटर अकेर अनुसंधान पुरस्कार निधि (जीवन बीमा के लिए)	3,009	
265	पीटर अकेर पुरस्कार निधि (एसटी3 विषय के लिए)	207	
8,415	जे. आर. जोशी पुरस्कार निधि (सीपी3 विषय के लिए)	5,955	
43,752	स्व. मीना सिध्वानी बीमांकिक शिक्षा निधि	32,620	
14,050	स्व. आर. एम. मेहता स्मारक निधि	10,968	
10,839	स्व. ए. एस. गुप्ता पुरस्कार निधि	7,853	
4,15,978	प्रिंसिपल पीएनबी लाइफ जीवन बीमा कंपनी लिमिटेड	3,24,733	
13,120	कमल कुमार नौरंग लाल पोदार पुरस्कार निधि, एसटी 5 के लिए	9,628	
13,566	स्व. डी बसु पुरस्कार निधि	10,283	
801	स्व. सुशील देव चटर्जी निधि	625	
186	केरिशना कुमार तिवारी स्मारक शैक्षणिक उत्कृष्टता (एसपी 8)	435	
13,567	आत्माराम, छज्जूराम एवं पार्वती देवी स्मारक छात्रवृत्ति निधि	9,977	
13,154	दै पर्यूचर एक्चुअरी पुरस्कार निधि	9,655	
10,921	स्व. श्रीमती जया और कुमारी कल्पना एन पारिख	7,297	
31,990	आर. कृष्णरावामी पुरस्कार निधि — सीएस 1 (फाइंड नेथ)	24,359	
31,143	आर. कृष्णस्वामी पुरस्कार निधि — सीपी 3 (मॉडल्स)	23,697	
10,321	श्रीमती विद्यावंती और श्रीमती संतोष कुमारी स्मारक छात्रवृत्ति निधि	7,443	
29,427	स्विस रे (पुस्तकालय अवसंरचना)	22,972	
83,209	स्विस रे (फर्नीचर)	64,957	
33,234	स्टैंडर्ड लाइफ फंड	25,944	
1,44,317	स्टैंडर्ड लाइफ फंड (फर्नीचर)	1,12,661	
4,33,573	प्रूडेंशियल कारपोरेशन एशिया लिमिटेड निधि (कोचिंग)	3,38,469	

	कक्षाएं एवं परीक्षक संगोष्ठिया)		
2,841	एचडीएफसी (बीमांकिक डायरेक्टरी)	2,218	
2,17,009	सीपीडी / अनुसंधान निधि	1,69,408	
22,60,573	जीसीए एवं अनुसंधान निधि	17,64,717	
13,33,822	भवन निधि	10,41,249	
2,89,67,280	विकास आरक्षित निधि	2,69,75,431	
2,43,293	भारतीय जीवन बीमा निगम (प्रिचार एवं पुरस्कार)	1,89,927	
1,92,718	आईसीआईसीआई	1,50,445	
56,880	कर्मचारी राहत निधि	44,404	
3,79,228	छात्र सहायता योजना	2,84,621	
41,962	स्व. श्री अक्षय पंडित के स्मरण में साझीदार निधि (सीपी 3)	31,529	
51,078	टाटा एआईए लाइफ शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार (सीपी 1)	38,646	
0	एसपी 7 शैक्षणिक उत्कृष्टता पुरस्कार	12,283	
54,234	स्व. श्री के पी सरन स्मारक पुरस्कार निधि	41,724	
<b>3,54,35,480</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>3,20,06,644</b>

### भारतीय बीमांकक संस्थान

31.03.2023 की रिथाति के अनुसार तुलन पत्र की टिप्पणियां

31 मार्च 2022 को समाप्त पिछला वर्ष	विवरण	31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष	31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष
<b>टिप्पणी 18</b>	<b>निवेश आय</b>		
	क) बचत बैंक खाते में जमा राशि पर ब्याज		
4,428	बैंक ऑफ इंडिया	2,866	
33,827	यस बैंक	1,073	
17,18,311	एक्सिस बैंक खाते पर ब्याज	7,00,995	
0	भारतीय स्टेट बैंक	314	
<b>17,56,566</b>			<b>7,05,248</b>
	ख) बैंक के मियादी खाते में जमा राशि पर ब्याज		
22,90,627	ऐक्सिस बैंक लिमिटेड	30,84,129	
23,97,380	देना बैंक	24,57,587	
10,74,088	बैंक ऑफ इंडिया	13,99,569	
18,49,096	एसपीआई	20,61,549	
23,29,125	एचडीएफसी बैंक	37,96,191	
13,05,999	कर्नाटक बैंक	14,08,813	
9,10,120	स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद	9,75,507	
23,62,656	केनरा बैंक	31,44,727	
27,30,680	यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	19,22,849	
16,89,146	बैंक ऑफ महाराष्ट्र	18,21,519	
29,54,906	आरबीएल बैंक	31,66,441	
27,92,860	यस बैंक	29,88,927	
<b>2,46,86,683</b>			<b>2,82,27,808</b>
	ग) अन्य निवेशों से प्राप्त ब्याज / लाभांश		
17,78,318	एलआईसी हाउसिंग फाइनेंस लि.	7,97,879	

43,53,516	पीएनबी हाउसिंग फाइनेंस लि.	47,26,771	
4,67,581	हुडको	4,98,301	
32,38,370	8 प्रतिशत सरकारी बांड	34,97,439	
31,96,882	आईसीआईसीआई होम फाइनेंस लिमिटेड	34,41,250	
0	सरकारी प्रतिशूति बंध पत्र पर ब्याज	63,23,803	
<b>1,30,34,667</b>			<b>1,92,85,443</b>
<b>3,94,77,916</b>	<b>कुल रुपए (क + ख + ग)</b>		<b>4,82,18,499</b>

31 मार्च 2022 को समाप्त पिछला वर्ष	विवरण	31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष	31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष
टिप्पणी 19	निवेशों की विकी से आय		
1,96,79,760	एसबीआई एमएफ इनकम प्लस फंड से आय (लाभांश)	0	
<b>1,96,79,760</b>			<b>0</b>

#### भारतीय बीमांकक संस्थान

31.03.2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र की टिप्पणियां

31 मार्च 2022 को समाप्त पिछले वर्ष	विवरण	31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष	31 मार्च 2023 को समाप्त चालू वर्ष
टिप्पणी 13	भौक्षणिक सेवा एवं परीक्षा भुल्क		
4,74,77,449	परीक्षा शुल्क	4,38,57,375	
2,77,60,250	पठन सामग्री और ट्यूशन सामग्री शुल्क	2,50,18,317	
39,83,000	छूट शुल्क	44,76,000	
42,28,000	प्रवेश शुल्क	20,06,000	
7,92,000	बीमांकक भारत पत्रिका आय	10,87,240	
<b>8,42,40,699</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>7,64,44,932</b>
टिप्पणी 14	ऑनलाइन कोचिंग एवं प्रशिक्षण		
46,94,576	कोचिंग	29,20,000	
20,51,890	काउंसेलिंग / प्रशिक्षण	1,11,68,900	
<b>67,46,466</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>1,40,88,900</b>
टिप्पणी 15	सदस्यों का अंशदान		
1,66,18,762	सदस्यता भुल्क	1,91,02,440	
<b>1,66,18,762</b>	<b>कुल रुपये</b>		<b>1,91,02,440</b>
टिप्पणी 16	सेमिनार शुल्क		
2,73,16,555	जीसीए/वीएसी से संबंधित आय		<b>4,38,10,811</b>
<b>2,73,16,555</b>	<b>कुल रुपये</b>		<b>4,38,10,811</b>
टिप्पणी 17	सेमिनार शुल्क		
45,38,174	सेमिनार एवं बोिनार	54,36,394	
<b>45,38,174</b>	<b>कुल रुपये</b>		<b>54,36,394</b>
टिप्पणी 21	अन्य आय		
24,30,000	सीओपी शुल्क (नवीनीकरण एवं नये निर्गम)	24,05,400	
9,54,915	वर्ग में प्रवेश परिवर्तन	15,60,860	
6,12,466	सीपीडी	12,29,274	
12,95,971	अपलेखित विविध शेष	8,67,705	
22,000	छात्र सत्यापन	11,640	
69,297	विदेशी मुद्रा अंतर	0	
31,969	अन्य आय	14,711	
<b>54,16,618</b>	<b>कुल रुपए</b>		<b>60,89,590</b>

पुरस्कार और छात्रवृत्ति निधि (यों) के लिए ब्याज प्रावधान  
टिप्पणी 20 (क)

पुरस्कार और छात्रवृत्ति निधि (यों)	1 अप्रैल 2022 को यथास्थिति	6.14 % की दर पर ब्याज	वर्श के दौरान परिवर्द्धन	वर्श के दौरान भुगतान	31 मार्च 2023 को यथा स्थिति
आत्माराम, छज्जूराम एवं पार्वती देवी स्मारक छात्रवृत्ति निधि सीबी1	1,62,456	9,977	0	10,000	1,62,433
कमल कुमार नौरंग लाल पोदार पुरस्कार निधि, एसपी 5 के लिए	1,56,767	9,628	0	10,000	1,56,395
के. ए. पडित शैक्षणिक उत्कृष्टता पुरस्कार एसए 4	7,55,845	46,420	0	26,670	7,75,595
केरिश्ना कुमार तिवारी स्मारक शैक्षणिक उत्कृष्टता (एसपी 8)	7,089	435	50,000	21,670	35,854
स्व. ए. एस. गुप्ता पुरस्कार निधि	1,27,871	7,853	0	10,835	1,24,889
स्व. डी बसु पुरस्कार निधि एसपी 6	1,67,442	10,283	0	5,000	1,72,725
स्व. मीना सिध्वानी बीमांकिक शिक्षा निधि	5,31,132	32,620	0	0	5,63,752
स्व. श्रीमती जया और कुमारी कल्पना एन पारिख	1,18,814	7,297	0	10,835	1,15,276
स्व. आर. एम. मेहता स्मारक निधि	1,78,590	10,968	0	0	1,89,558
स्व. के. पी. शर्मा स्मारक पुरस्कार निधि एसए 3	6,79,374	41,724	0	10,000	7,11,098
स्व. सशील देव चटर्जी निधि	10,181	625	0	0	10,806
स्व. श्री अक्षय पंडित के स्मरण में साझीदार निधि सीपी 3	5,13,377	31,529	0	21,670	5,23,236
जीवन बीमा के लिए पीटर एकर्स अनुसंधान निधि	48,992	3,009	0	0	52,001
पीटर एकर्स पुरस्कार निधि(विषय 303 के लिए) एसपी 7	3,365	207	0	0	3,572
प्रिसिपल पीएनबी लाइफ इंश्योरेंस कं. लि.	52,87,520	3,24,733	0	0	56,12,253
पुरस्कार और छात्रवृत्ति निधि (यों)	1 अप्रैल 2022 को यथास्थिति	6.14 % की दर पर ब्याज	वर्श के दौरान परिवर्द्धन	वर्श के दौरान भुगतान	31 मार्च 2023 को यथा स्थिति
प्रो. जी. एस. दिवान जन्म शताब्दी शिक्षा निधि सीएम 2	2,83,093	17,386	0	5,000	2,95,479
प्रो. जी. एस. दिवान पुरस्कार स्मारक / पुरस्कार निधि – एसए 2	2,76,841	17,002	0	0	2,93,843
आर कृष्णास्वामी पुरस्कार निधि – सीपी 1 (फाइंड मैथ)	3,85,857	23,697	0	10,000	3,99,554
आर कृष्णास्वामी पुरस्कार निधि – सीएस 2	3,96,630	24,359	0	10,000	4,10,989
श्रीमती विद्यावती एंड श्रीमती एंड श्रीमती संतोष कुमारी स्मारक छात्रवृत्ति निधि सीएम 1	1,21,193	7,443		10,000	1,18,636
एसपी7 शैक्षणिक उत्कृष्टता पुरस्कार	2,00,000	12,283	0	0	2,12,283
टाटा एआईए लाइफ शैक्षिक उत्कृष्टता पुरस्कार सीए 1	6,29,254	38,646	0	21,670	6,46,230
द फ्युचर एक्युअरी पुरस्कार निधि सीपी 1	1,57,204	9,655	5,000	15,000	1,56,859
प्रो. जी. एस. दिवान स्मारक छात्रवृत्ति निधि एसए 7	4,22,168	25,927	0	5,000	4,43,095
के. आर. तलपडे स्मारक छात्रवृत्ति बंदोबस्ती निधि	29,009	1,782	0	0	30,791
एच. वी. कृष्णामूर्ति पुरस्कार निधि (एस-101 के लिए) सीएस1	1,18,590	7,283	0	10,000	1,15,873
शांति द्व्स्ट बंदोबस्ती निधि	38,591	2,370	0	30,000	10,961
कनाडा लाइफ स्कॉलरशिप बंदोबस्ती निधि	6,82,546	41,919	0	10,000	7,14,465
के. ए. पडित स्मारक पुरस्कार निधि	1,44,333	8,864	0	5,000	1,48,197
जनार्दन पुंडिक नेरुलकर पुरस्कार निधि	1,81,866	11,169	0	5,000	1,88,035
प्रो. आर जोशी पुरस्कार निधि सीबी 2	1,45,642	8,945	0	5,000	1,49,587
जे. आर. जोशी पुरस्कार निधि सीपी 3	96,959	5,955	0	10,000	92,914
प्रो. स्व. जी. एस दिवान 100वां जन्मशती स्मारक एसपी 1 / एसए 1	2,80,517	17,228	5,000	25,000	2,77,745
कुल	1,33,39,108	8,19,221	60,000	3,03,350	1,39,14,979

उद्दिदष्ट बंदोबस्ती निधि (यों) के लिए व्याज प्रावधान  
टिप्पणी 20 (खं)

पुरस्कार और छात्रवृत्ति निधि(यों)	31 मार्च 2022 को यथास्थिति	6.14 % की दर पर व्याज	वर्ष के दौरान वर्द्धन	वर्ष के दौरान भुगतान	31 मार्च 2023 को यथा स्थिति
स्टैंडर्ड लाइफ (फर्निचर)	18,34,422	1,12,661	0	0	19,47,083
स्विस रे (फर्निचर)	10,57,676	64,957	0	0	11,22,633
स्विस रे (पुस्तकालय अवसंरचना)	3,74,043	22,972	0	0	3,97,015
स्टैंडर्ड लाइफ (यूके)	4,22,441	25,944	0	0	4,48,385
पुर्डेशियल कॉर्पोरेशन एशिया लि. (उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए पुरस्कार)	55,11,174	3,38,469	0	0	58,49,643
एचडीएफसी (बीमांकिक निदेशिका)	36,107	2,218	0	0	38,325
सीपीडी / अनुसंधान	27,58,419	1,69,408	0	0	29,27,827
जीसीए और अनुसंधान निधि	2,87,34,276	17,64,717	0	0	3,0498,993
भवन निधि	1,69,54,292	10,41,249	0	0	1,79,95,541
विकास आरक्षित निधि	43,92,31,599	2,69,75,431	9,31,00,000	4,97,42,822	50,95,64,208
<b>कुल</b>	<b>49,69,14,448</b>	<b>3,05,18,026</b>	<b>9,31,00,000</b>	<b>4,97,42,822</b>	<b>57,07,89,652</b>

अन्य उद्दिदष्ट बंदोबस्ती निधि (यों) के लिए व्याज प्रावधान

टिप्पणी 20 (ग)	1 अप्रैल 2022 को यथास्थिति	8.54% की दर पर व्याज	वर्ष के दौरान जोड़	वर्ष के दौरान भुगतान	31 मार्च 2023 को यथा स्थिति
कर्मचारी राहत निधि	7,23,007	44,404	0	0	7,67,411
भा. जीवन बीमा निगम (एएसआई के संवर्द्धन एवं पुरस्कार के लिए)	30,92,509	1,89,927	0	0	32,82,436
छात्र सहायता योजना	46,34,389	2,84,621	4,40,190	2,08,500	51,50,700
आईसीआईसीआई	24,49,650	1,50,445	0	0	26,00,095
<b>कुल</b>	<b>1,08,99,555</b>	<b>6,69,397</b>	<b>4,40,190</b>	<b>2,08,500</b>	<b>1,18,00,642</b>
<b>कुल</b>	<b>52,11,53,112</b>	<b>3,20,06,644</b>	<b>9,36,00,190</b>	<b>5,02,54,672</b>	<b>59,65,05,274</b>

भारतीय बीमांकक संस्थान

लेखांकन टिप्पणी

टिप्पणी – 1

क) महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

1. लेखांकन प्रथा

इन लेखों को ऐतिहासिक लागत के आधार पर लेखांकित किया गया है और भारत के सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए प्रयोग्य लेखांकन मानकों के अनुसार तैयार किया गया है और जब तक अन्यथा उल्लेख नहीं किया गया है, ये उपचय आधारित हैं।

2. राजस्व मान्यता

क) प्रवेश शुल्क :

प्रवेश शुल्क को छात्रों के दाखिले के वर्ष में आय के रूप में माना गया है।

ख) सदस्यता शुल्क :

वर्ष में प्राप्त सदस्यता शुल्क वास्तविक प्राप्ति आधार पर आय के रूप में माना गया है।

ग) परीक्षा शुल्क :

परीक्षा शुल्क को परीक्षाओं के आयोजन के आधार पर माना गया है।

घ) अध्ययन पाठ्यक्रम और शिक्षण सामग्री शुल्क :

अध्ययन पाठ्यक्रम की बिक्री और शिक्षण सामग्री शुल्क से प्राप्त राजस्व को अध्ययन सामग्री की बिक्री के वर्ष में आय माना गया है।

ड) सेमिनार शुल्क :

सेमिनार शुल्क को सेमिनार के आयोजन के आधार पर माना गया है।

च) ब्याज देने वाली प्रतिभूतियों और सावधि जमा से प्राप्त आय को इस तरह के निवेशों पर लागू दरों पर उपचय आधार पर आय माना गया है।

### 3. उद्दिष्ट निधियों में आवंटन / अंतरण

उद्दिष्ट निधियों में निवेश से प्राप्त आय को भारित औसत पद्धति के आधार पर अनुपातिक रूप से उद्दिष्ट निधियों में आवंटित किया गया है।

### 4. अचल आस्तियां और मूल्यव्याप्ति

क) अचल आस्तियों को ऐतिहासिक लागत से मूल्यव्याप्ति घटा कर दर्शाया गया है।

ख) मूल्यव्याप्ति, संबंधित आस्तियों के उपयोगी जीवन के आधार पर संस्थान द्वारा यथा अनुमोदित निम्नलिखित दरों पर द्वासित मूल्य पद्धति के अनुसार किया गया है :

आस्तियों के प्रकार	मूल्यव्याप्ति की दर
कंप्यूटर	60 प्रतिशत
संयंत्र एवं मशीनरी	15 प्रतिशत
फर्नीचर एवं जुड़नार	15 प्रतिशत

ग) परिवर्धन पर मूल्यव्याप्ति यथानुपात आधार पर प्रदान किया गया है।

घ) भारतीय बीमांकक संस्थान (आईएआई) एक नयी एमटीएस प्रणाली (वेबसाइट विकास) विकसित कर रहा है। आईएआई नयी आईटी प्रणाली के विकास के लिए व्यय को प्रगतिधीन पूंजीगत कार्य के तहत अंतरित कर रहा है।

### 5. निवेश

वर्तमान निवेश, लागत और उचित मूल्य, के निम्नतर पर किया गया है। दीर्घावधिक निवेश लागत पर किए गए हैं।

म्युचुअल फंड का बाजार मूल्य (वर्तमान निवेश) 7,43,43,856 रुपये है और लागत 6,51,58,549 रुपये है। इसलिए, लेखांकन मानक-13 वर्तमान के अनुसार, वर्तमान निवेशों को बाजार मूल्य या लागत, जो भी कम हो, पर मूल्य निर्धारित किया गया है।

### 6. प्रावधान

किसी प्रावधान को तब मान्य किया जाता है जब किसी उद्यम की वर्तमान देयता पुरानी घटनाओं के परिणामस्वरूप होती है : यह संभव है कि दायित्व के निपटान के लिए संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता होगी, जिसके संबंध में एक विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है। प्रावधान को इसके वर्तमान मूल्य पर छूट नहीं दी जाती है और यह तुलन पत्र तिथि को दायित्वों का निपटान करने के लिए आवश्यक सर्वोत्तम अनुमानों के आधार पर निर्धारित किया जाता है। प्रत्येक तुलन पत्र तिथि को इसकी समीक्षा की जाती हैं और वर्तमान सर्वोत्तम अनुमानों को प्रतिबिंधित करने के लिए समायोजित की जाती हैं।

ख) लेखा टिप्पणियां :

#### 1. आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक परिसंपत्तियां

आकस्मिक देयताएं एक संभावित बाध्यता है जो पूर्व की घटनाओं से उत्पन्न होती है और जिसके अस्तित्व की पुष्टि, ऐसी अनिश्चित घटनाओं जो संस्थान के पूरी तरह नियंत्रण में नहीं हैं, के घटित होने अथवा घटित नहीं होने से की जाएगी, अथवा यह एक वर्तमान बाध्यता है जो पूर्व की घटनाओं के कारण से उत्पन्न होती है परंतु मान्य नहीं होती है, क्योंकि यह संभावित नहीं होता है कि बाध्यता को पूरा करने के लिए आर्थिक हितलाभ अवतीर्ण संसाधन वाह्य प्रवाह की आवश्यकता होगी, अथवा बाध्यता की राशि का विश्वसनीय आकलन नहीं किया जा सकता है। आकस्मिक देयताओं का प्रकटन किया जाता है और यह मान्य नहीं होता है। आकस्मिक आस्तियां न तो मान्य होती हैं और न ही इनका प्रकटन किया जाता है।

आकस्मिक देयताएं और प्रतिबद्धताएं	31 मार्च 2023	31 मार्च 2022
क) टीडीएस पर ब्याज	16,436.50	12,582.00
ख) सेवा कर - एससीएन	28,37,676.00	28,37,676.00
ग) धारा 143(1) के अंतर्गत आय कर मांग, नि.व. 2015-16	4,72,67,297.00	4,72,67,297.00
घ) धारा 143(1) के अंतर्गत आय कर मांग, नि.व. 2016-17	4,89,37,996.00	4,89,37,996.00
ड) धारा 143(1) के अंतर्गत आय कर मांग, नि.व. 2018-19	7,71,04,880.00	7,71,04,880.00
च) धारा 143(1) के अंतर्गत आय कर मांग, नि.व. 2021-21	—	10,80,53,300.00

छ) एसएम रॉयल्टी	—	49,08,218.00
ज) आईटीसी क्रेडिट जो जीएसटीआर2बी में दर्शाया नहीं गया है	—	19,057.32

माननीय आय कर आयुक्त अपील अर्थात् सीआईटी (ए) ने इन शर्तों के अध्यधीन कि फॉर्म 10बी/10बीबी भरने में विलंब को आयुक्त, आय कर द्वारा माफ कर दिया जाएगा, जिसके लिए हमने पहले ही आवेदन दाखिल किया है, निर्धारण वर्ष 2015–16, निर्धारण वर्ष 2016–17 और निर्धारण वर्ष 2018–19 के लिए भारतीय बीमाकक संस्थान (आईएआई) की अपील को अनुमत किया है।

निर्धारण वर्ष 2020–21 के संबंध में आय कर विभाग ने 14 जुलाई 2023 को आय कर अधिनियम, 1961 की धारा 154 के तहत सुधार आदेश जारी कर 10,80,53,300 रुपये की मांग को वापस ले लिया लें

## 2. कर्मचारी हितलाभ

### क) उपदान :

संस्थान, उपदान भुगतान अधिनियम, 1972 के आधार पर उपदान देयता के लिए प्रावधान करता है और यह बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर यथानुपात आधार पर किया गया है।

### सारणी 1

#### 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र में दर्शाई गयी निवल आस्ति / देयता

क	तुलन पत्र में दर्शाई गयी निवल आस्ति / (देयता) – 31 मार्च 2022	
1	परिभाषित हितलाभ देयता का वर्तमान मूल्य :	— 1,05,78,988
2	योजना संपत्ति का उचित मूल्य	—
3	वित्त पेंशन स्थिति [अधिशेष / (घाटा)]	— 1,05,78,988
4	नहीं दर्शाई गयी विगत सेवा लागत	—
5	तुलन पत्र में दर्शाई गयी निवल आस्ति / (देयता)	— 1,05,78,988
	31 मार्च 2022 की परिधारणा	—
	बट्टा दर	6.84 प्रतिशत

### सारणी 2

#### 31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए नियोक्ता व्यय का प्रकटीकरण

क	नियोक्ता व्यय के घटक	
1	वर्तमान सेवा लागत (पूरी तरह से बीमित लाभ के लिए जोखिम प्रीमियम सहित)	7,45,545
2	ब्याज लागत	7,23,603
3	योजनागत आस्तियों पर प्रत्याशित लाभ	—
4	कटौती लागत / (उधार)	—
5	निपटान लागत / (उधार)	—
6	पिछली सेवा लागत	0
7	बीमांकिक घाटा / (लाभ)	2,97,197
8	पी एंड एल में दर्शाया गया कुल नियोक्ता व्यय	17,66,345
	31 मार्च 2023 की परिधारणा	
	बट्टा दर	7.39 प्रतिशत

### सारणी 3

#### 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार तुलन पत्र में दर्शाई गयी निवल आस्ति / देयता

क	तुलन पत्र में दर्शाई गयी अनुमानित निवल आस्ति / (देयता) – 31 मार्च 2023
---	--

1	परिभाषित हितलाभ देयता का वर्तमान मूल्य	—1,23,45,333
2	योजनागत आस्तियों का उचित मूल्य	—
3	वित्त पोषित स्थिति [अधिशेष / (घाटा)]	—1,23,45,333
4	न दर्शाई गयी विगत सेवा की लागत	—
5	तुलन पत्र में दर्शाई गयी निवल आस्ति / (देयता)	—1,23,45,333
	31 मार्च 2023 की परिधारणा	
	बट्टा दर	7.39 प्रतिशत

## सारणी 4

31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष की तुलना में देयता और आस्तियों में परिवर्तन

क परिभाषित हितलाभ देयता में परिवर्तन		
1	इस अवधि की शुरुआत में डीबीओ	1,05,78,988
2	सेवा लागत	7,45,545
3	ब्याज लागत	7,23,603
4	कटौती लागत / (उधार)	—
5	निपटान लागत / (उधार)	—
6	योजना संशोधन	—
7	अधिग्रहण	—
8	बीमाक्रिक घाटा / (लाभ)	2,97,197
9	हितलाभ भुगतान	—
10	इस अवधि के अंत में डीबीओ	1,23,45,333
ख आस्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन		
1	अवधि की शुरुआत में योजनागत आस्ति का उचित मूल्य	—
2	अधिग्रहण समायोजन	—
3	योजनागत संपत्ति पर प्रत्याशित लाभ	—
4	कंपनी का वास्तविक योगदान	—
5	बीमाक्रिक लाभ / (हानि)	—
6	हितलाभ भुगतान	—
7	अवधि के अंत में योजनागत आस्ति का उचित मूल्य	—
	31 मार्च 2023 की परिधारणा	
	बट्टा दर	7.93 प्रतिशत

## सारणी 5

तुलन पत्र में दर्शाई गयी निवल आस्ति / देयता का मिलान

1	अवधि की शुरुआत में निवल आस्ति / (देयता)	—1,05,78,988
2	आय एवं व्यय विवरण में अभिज्ञात व्यय	—17,66,345
3	नियोक्ता का अंशदान	—
4	अधिग्रहण / व्यापार युग्म	—
5	अवधि के अंत में निवल आस्ति / (देयता)	—1,23,45,333

## सारणी 6

अवलोकन वृतांत

क्र. सं.	विवरण	2022–22	2021–22	2020–21	2019 – 20	2018 – 19
1	अवधि के अंत में परिभाषित लाभ देयता	—1,23,45,333	1,05,78,988	92,51,572	76,23,605	54,98,941
2	अवधि के अंत में योजनागत आस्ति					
3	वित्त पोषित स्थिति	—1,23,45,333	1,05,78,988	—92,51,572	—76,23,605	—54,98,941
4	योजनागत अवलोकन समायोजन	6,96,574	3,21,092	7,12,030	7,32,452	—3,34,697
5	योजनागत आस्तियों पर अवलोकन समायोजन	—	—	—	—	—

### ख परिधारणा

ख1.1 प्रमुख धारणाओं में से एक बट्टा दर है, जो लेखांकन तिथि को सरकारी ऋण पत्र पर उपलब्ध बाजार प्रतिफल पर आधारित होना चाहिए जिसकी अवधि देयताओं की अवधि के संगत होना चाहिए।

ख1.2 31 मार्च 2022 एवं 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार परिकलन के लिए नियोजित वित्तीय परिधारणा इस प्रकार है :

	31 मार्च 2023	31 मार्च 2022
बट्टा दर	7.39 प्रतिशत	6.84 प्रतिशत
प्रत्याशित	0.00 प्रतिशत	0.00 प्रतिशत
वेतन	10.00 प्रतिशत	10.00 प्रतिशत
मर्यादा	आईएएलएम (2012 – 14)(शहरी)	आईएएलएम (2012 – 14) शहरी

### प्रत्याहरण दर

उप्र से	31 मार्च 2023	31 मार्च 2022
18	10 प्रतिशत	10 प्रतिशत
21	10 प्रतिशत	10 प्रतिशत
31	10 प्रतिशत	10 प्रतिशत
41	10 प्रतिशत	10 प्रतिशत
45	10 प्रतिशत	10 प्रतिशत
58	10 प्रतिशत	10 प्रतिशत

#### ख) छुट्टी नकदीकरण :

संस्थान ने बीमांकक मूल्यांकन के आधार पर संचित विशेष लाभ और रुग्णता अवकाश के लिए प्रावधान किया है।

#### ख) अन्य टिप्पणियाँ :

- 1) सोसायटी रजिस्ट्रीकरण अधिनियम, 1860 और बॉम्बे लोक न्यास अधिनियम, 1950 के अंतर्गत पंजीकृत भारतीय बीमांकक सोसायटी (एएसआई) को दिनांक 09. 11. 2006 को भंग किया गया था और एएसआई की सभी आस्तियों एवं देयताओं को “भारतीय बीमांकक संस्थान” को अंतरित किया गया था, जिसे संसद के एक अधिनियम अर्थात् “बीमांकक अधिनियम, 2006” के अंतर्गत गठित किया गया है।
- 2) अध्ययन सामग्री, प्रकाशन और लेखन सामग्री इत्यादि के स्टॉक को संबंधित व्यय लेखा शीर्षों के अंतर्गत खरीद वर्ष में बहु खाते डाला गया है।
- 3) आयकर अधिनियम की धारा 10 (23ग) (vi) के अंतर्गत मुख्य आयकर आयुक्त (सीसीए), मुंबई द्वारा जारी दिनांक 12 सितंबर 2013 के आदेश फा. सं. सीसीआईटी/मुंबई/10/(23ग) (vi)/378/2013 – 14 के अनुसरण में लेखांकन वर्ष 2012 – 13 से आयकर प्रावधान नहीं किए गए हैं।
- 4) निवेश आय का आवंटन, अध्यक्ष द्वारा यथा प्रमाणित और लेखा परीक्षक जिस पर निर्भर रहे, निम्न प्रकार से किया गया है :
  - सभी बैंक निवेशों को मिलाकर वास्तविक प्रतिआय द्वारा
- 5) नोट : निधियों में निवेश आय के आवंटन के लिए ब्याज दर 6.14 प्रति% त है।

हमारी समतिथि रिपोर्ट के अनुसार

कृते भारतीय बीमांकन संस्थान

एसडी/-

एसडी/-

आर अरुणाचलम  
अध्यक्ष

प्रीति चंद्रशेखर  
उपाध्यक्ष

कृते आर. देवेन्द्र कुमार एंड एसोसिएट्स  
सनदी लेखाकार

एसडी/-

एसडी/-

स.ले. नूर आलम  
भागीदार  
सदस्यता सं. 177737  
पंजीकरण सं. 114207 डब्ल्यू  
स्थान : नवी मुंबई  
तिथि : 16/09/2023

आशीष रंजन  
मानद सचिव

आर अरुणाचलम, अध्यक्ष  
[विज्ञापन-III/4/असा./443/2023-24]

**INSTITUTE OF ACTUARIES OF INDIA**  
**(Statutory body Established under an Act of Parliament)**  
**(INDIAN ACTUARIAL PROFESSION)**  
**(Serving the Cause of Public Interest)**  
**NOTIFICATION**  
 New Delhi, the 15th September, 2023  
**(ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS 2022-23)**

**F. No. IAI/22-23/Annual Report/001/**— Council of Institute of Actuaries of India, in its meeting held on 24<sup>th</sup> August 2012 adopted Vision, Mission and Value Statement.

**VISION OF THE INSTITUTE**

IAI to be globally well recognized professional organization, developing enduring thought leadership to manage uncertainty of future financial outcome.

**MISSION OF THE INSTITUTE**

- To educate, train risk professional.
- To encourage and maintain high professional standard.
- To shape public policy and awareness.
- To encourage with other professional/regulatory/government bodies.
- To promote/build IAI as respected brand of risk management globally.
- To promote research, to advance actuarial science/application.

**VALUES OF THE INSTITUTE**

- Integrity
- Respect for other's views
- Accountability
- Continuing learning/Research oriented learning
- Transparency
- Be responsive/sensitive

**NOTICE FOR THE 17TH ANNUAL GENERAL MEETING**  
**TO BE HELD ON UNDER SECTION 13 OF THE ACTUARIES ACT, 2006**

To

All Members of the Institute

Annual General Meeting of the Institute in terms of section 13 of the Actuaries Act, 2006 will be held asunder;

<b>Date</b>	23rd September 2023
<b>Time</b>	11.00 am to 12.00 pm
<b>Venue</b>	Institute of Actuaries of India, Board Room, Unit No. F-206, 2nd Floor, "F" Wing in Tower 2, Seawoods Grand Central, Plot No. R-1, Seawoods, Near Seawoods Railway Station, Navi Mumbai – 400 706.

**AGENDA**

**Agenda 1 :** Two minutes silence to condole death of the following members, information in respect of who came to notice of the Institute after last AGM.

Two minutes silence observed in condolence of death of following members;

Sr. No	M. No	Name	Category	Date
1.	173	Shri. N K Shinkar	Fellow	25th December 2022
2.	40	Shri. Samarao Laxmanrao Cuddalore	Fellow	26th December 2022
3.	183	Shri. S P Subhedar	Fellow	4th December 2021
4	-	Shri Mohan Bhatia	Executive Director	9th April 2023

**Agenda 2 :**

To take on record the Minutes of the 16th Annual General Body Meeting held on 17th September 2022.

Sd/-

*Ashish Ranjan*

Honorary Secretary

**MINUTES OF 16TH ANNUAL GENERAL MEETING**

Annual General Meeting of the Institute in terms of section 13 of the Actuaries Act, 2006 was held asunder;

<b>Date</b>	17th September 2022
<b>Time</b>	11.00 am to 12.00 pm
<b>Venue</b>	Institute of Actuaries of India, Board Room, Unit no, F-206, 2nd Floor, "F" Wing in Tower 2, Seawoods Grand Central, Plot no. R-1, Seawoods, Near Seawoods Railway Station, Navi Mumbai – 400 706.

The meeting was adjourned for half an hour due to non-availability of required quorum.

The adjourned meeting was started by 11.30 am at the same place where no quorum was required.

The President of Institute of Actuaries of India, Mr. Subhendu Bal welcomed all members present in the meeting.

#### A.1 MEMBERS PRESENT

Sr. No.	Member ID	Name	Category
1	227	Mr. Subhendu Bal, President	Fellow
2	5036	Mr. Ashish Ranjan	Fellow
3	25424	Mr. Kartikey Kandoi	Fellow
4	22072	Mr. Ashish Swarup Gupta	Fellow
5	355	Mr. K Vinod Kumar	Associate
6	35861	Mr. Shreyash Naresh Maheshwari	Associate

#### IAI STAFFPRESENT

Sr. No	Name	Designation
1	Mr. Mohan Bhatia	Executive Director
2	Mr. Gururaj Nayak	Director
3	Mr. Yogesh Pandit	Assistant General Manager - Compliance

Agenda 1: Two minutes silence to condole death of the following members, information in respect of who came to notice of the Institute after last AGM

#### A.1.1 Agenda 1: Two minutes silence to condole death of the following members, information in respect of who came to notice of the Institute after last AGM.

Two minutes silence observed in condolence of death of following members;

Sr.No.	Member ID	Name	Category	Date of Death
1	87	Shri J R Joshi	Fellow	14th September 2021
2	228	Shri Vijay Balgobin	Fellow	2nd November 2021
3	109	Shri Piyush I Majmudar	Fellow	4th November 2021
4	46	Shri N C Das	Fellow	10th January 2022
5	147	Shri R Ramakrishnan	Fellow	19th January 2022

Agenda 2: To take on record the Minutes of the 15th Annual General Body Meeting held on 11th September 2021.

The minutes of 15th Annual General Body Meeting held on 11th September 2021 were taken on record.

Agenda 3: To adopt the result of the Election to the Council -2022

The President thanked outgoing Council members for their contribution to the Profession during their tenure.

It was informed by the President that, the Returning Officer has submitted his report in terms of Clause 4 to Schedule 5 of the Actuaries (Election to the Council) Rules, 2021 on the election completed to fill in 4 vacancies of the Council on 1st September 2022.

Following members are declared as duly elected as per Rule 15(1) of the Actuaries (Election to the Council) Rules, 2021.

Sr.No.	Name of Contesting Member
1	Mr. Ashish Ranjan (M. No. 5036)
2	Mr. Kartikey Kandoi (M. No. 25424)
3	Mr. R Arunachalam (M. no. 226)
4	Mr. Richard William Holloway (M.No.75)

Thereafter the result of the Election to the Council-2022 was adopted.

The resolution was proposed by Mr. Ashish Swarup Gupta and seconded by Mr. K Vinod Kumar.

The Meeting ended with vote of thanks to the Chair  
Meeting ended with vote of thanks to the Chair.



### R Arunachalam, President

“Education is not the learning of facts, but the training of the mind to think.”

— Albert Einstein

I am greatly honored and privileged to present the Annual Report and Accounts of the Institute of Actuaries of India for the Financial Year 2022-23.

As the world's economy changes and India grows, preparing to host the G20 summit, Prime Minister Shri Narendra Modi shared the vision for New India through 'Amrit Kaal' on India's 75th Independence Day. This vision for a 'New India' by 2047 is about reshaping our economy and matching global goals. The Institute of Actuaries of India (IAI) has also looked in our own way at reshaping our profession through IAI 2.0 Initiatives.

#### Accreditation

I am delighted to share with you the developments in our accreditation efforts. The accreditation framework has been finalized with an onboarding stage and accreditation stage. We are currently engaging with several institutions, with promising discussions underway. The progress in the coming months will speak about our commitment in expanding the horizon and growing our profession. This journey towards enhanced collaboration and educational excellence is truly inspiring, and I look forward to the positive impact it will undoubtedly bring.

#### Actuaries Day

We had a remarkable Actuaries Day 2022 Celebrations across six cities, marking a heartfelt reunion after a two-year hiatus. The turnout was impressive with around 270 attendees, and notably, Gurugram led with 90 participants. We were honored by the presence of distinguished

guests, including Mr. Raj Kumar, Managing Director of LIC of India. Their insights and presence added depth to our celebrations. I'm grateful for your unwavering support throughout and I'm quite optimistic about our future celebrations.

### **Actuary India**

I am happy to share that the Digital Actuary India magazine is successfully crossing the significant milestone of more than a year since its launch. This internally conceived online platform represents our forward-looking response to the ever-evolving information landscape. By curating insightful content including articles, research findings, and industry updates, it has flourished into a dynamic hub for knowledge exchange among actuaries. This accomplishment underscores our resolute dedication in harnessing the digital era for professional development, nurturing collaboration, and staying firmly at the frontline of advancements in the actuarial sphere.

### **Advisory Groups**

In the fiscal year 2022-23, these advisory groups had 94 meetings. Their insights have been invaluable, and I'm glad to say that several of their suggestions have been implemented. I extend my heartfelt gratitude to all group members for their unwavering dedication and active participation. I am optimistic that their enthusiasm will only grow, further enriching our Institute's endeavors.

### **Council Elections**

During the fiscal year 2022-23, we witnessed the retirement of four esteemed members from the Council. In adherence to the Actuaries (Election to the Council) Rules, 2021, these vacancies have been duly filled. The new council have elected a new set of office bearers for the two-year term starting from Oct 2022. We extend our heartfelt appreciation to the outgoing members for their substantial contributions to the growth of our profession. Furthermore, we extend a warm welcome to the incoming members who have assumed new roles. We firmly believe that their profound experience and invaluable insights will significantly enhance the Institute's pursuits and enrich the actuarial landscape.

### **Examinations**

I am pleased to announce that during the fiscal year 2022-23, the Institute of Actuaries of India conducted all examinations in offline mode. These exams were held across 16 centers, and we successfully covered two diet examinations in this fiscal year. I commend everyone involved for ensuring the smooth transition execution of these exams. There is still a strong demand for online mode of examination and the examinations team will review this and take a decision appropriately.

### **Financials**

The financial overview for the fiscal year 2022-23 distinctly portrays the Institute's commendable operational resilience during this period. The revenue generated from fees and seminars in FY 2022-23 has exhibited an upward trajectory, elevating from Rs. 13.95 Crores in FY 2021-22 to Rs. 15.88 Crores. Simultaneously, the net surplus for FY 2022-23 stands at Rs. 4.03 Crores. The Institute's investments income for FY 2022-23 encompasses a sum of Rs. 4.82 Crores.

The comprehensive financial details, inclusive of relevant schedules and notes to accounts, are seamlessly integrated into this report. The statutory auditor M/s R. Devendra Kumar & Associates have meticulously audited the accounts and duly certified the account as on March 31st, 2023.

### **Global Conference of Actuaries**

We hosted the 22nd Global Conference of Actuaries (GCA) & Actuarial Gala Function and Awards (AGFA) 2023 at The Ashok Hotel in Delhi from March 4th to 6th, 2023. This remarkable event convened actuaries, industry experts, and stakeholders worldwide to deliberate on the future of the actuarial profession in fostering sustainable growth during the Amrit Kaal.

Under the leadership of Mr. Anurag Rastogi, the dedicated IAI team orchestrated this prestigious conference. Themed “Marching into the Future with Responsibility and Resilience,” the 22nd GCA facilitated insightful discussions on insurance, pensions, and holistic development, factoring in consumer needs, climate change, and transformative technologies.

The event boasted 11 plenary sessions and 6 concurrent sessions, addressing various actuarial topics. Esteemed speakers, including Dr. Vivek Joshi (Secretary DFS), Mr. Saurabh Mishra (Joint Secretary DFS), Mr. Debasish Panda (Chairman IRDAI), Mr. P K Arora (Member Actuary), apart from Presidents of four global actuarial bodies and others, enriched the conference. The AGFA 2023 introduced the “APL- AGFA Performance League,” infusing music, dance, and camaraderie into the conference.

GCA 2023 welcomed 974 registrations and 74 guest speakers, exceeding expectations, and marking a return to in-person celebrations after two years. This success underscores the resilience and dedication of our actuarial community.

### **Group Annuitants' Mortality Report 2012-16**

I am pleased to announce that the Actuarial Oversight Review Committee has diligently prepared the Indian Group Annuitants' Mortality Report for 2012-16, encompassing Male, Female and Combined Mortality Rates. This endeavor aligns with the regulations set by the Insurance Regulatory and Development Authority of India, emphasizing the importance of a published table for mortality rates. Our collaboration, stemming from the tripartite agreement with the Life Insurance Council and the Insurance Institute Bureau, has been instrumental in this achievement. On 16th April 2022, the Council, after a thorough review, unanimously approved the report. We now look forward to presenting it to IRDAI and seek their concurrence, further strengthening our commitment to the insurance industry.

### **Collaborations with ICAI and IIA**

We conducted a comprehensive training program jointly with ICAI. As we navigate the transition to IND AS 117/ IFRS 17, the new accounting standards for the insurance industry, collaboration has been our guiding principle. We are grateful for the encouragement of the insurance regulator for our training program through their communication to the insurers. We successfully conducted these sessions at the College of Insurance, Insurance Institute of India. I'm glad to share that we've trained so far two batches each for life and general insurance professionals, with a total of 367 industry professionals, with further sessions planned. This synergy with bodies like ICAI underscores our commitment to excellence and collective growth.

I'm delighted to inform that we have formed a Joint Working Party with India Insurtech Association. The team is diligently working on a white paper on Alternative Data Sources.

### **Meeting with the Hon'ble Finance Minister of India**

In our continuous efforts to strengthen our ties with the government, I had the distinct privilege of meeting the Hon'ble Minister of Finance, Ms. Nirmala Sitharaman. During this significant interaction, I took the opportunity to brief the Hon'ble Minister about our Profession and sought her support for our initia



### New Qualifiers

I am delighted to share that we have 35 members qualified as fellow members through the examination route, and an additional 43 members achieved this distinction via the MRA route, bringing our total fellow member qualifier count to 78 for FY 2022-23. Furthermore, 50 students have qualified as Associate members. This progress underscores the dedication and excellence of our members and students, and I congratulate each one of them for their accomplishments.

### New Website and Member System

I am delighted to inform you that we have taken a significant step forward in our technological journey. We embarked on a modernization initiative to elevate our website and member services. On Actuaries Day 2022, we had the honor of unveiling our revamped website. I'm glad to share that the feedback for our mobile-optimized site has been overwhelmingly positive. Your continued support and feedback inspire us to strive for excellence. We are also in the advanced stages of developing a new Member Tracking System, complemented by a mobile app tailored for our members. Moreover, in our pursuit of efficiency and security, we have transitioned all records of the IAI office to a cloud-based server. This move ensures better accessibility and safeguards our invaluable data.

### OASIS

I'm delighted to share that OASIS – for Classes 9 & 10 and Classes 11 & 12 School Students – was inaugurated in Varanasi by our first seminar for school principals and teachers. Since then, our Institute has been proactive in conducting webinars across various educational institutions. There were 611 registrations for the OASIS during the first edition of OASIS.

### Placements, Seminars and Webinars

I'm delighted to provide you with an update on our Placement Department's recent activities, which have been highly productive. The department has set up databases for 133 companies and received 148 placement requests from approximately 50 companies across various job openings, facilitating the sharing of 700 student profiles. We've engaged with 42 companies, fostering partnerships and securing internships, awards, and more. Through our efforts, 68 students were successfully placed. Additionally, we've made a triumphant return to offline engagements, seamlessly transitioning to conducting seminars alongside our ongoing webinars. These platforms have not only rekindled the essence of face-to-face interaction but have also served as crucial forums for in-depth discussions, expert insights, and immersive learning experiences.

The diligent work of our dedicated Advisory Groups has culminated in the curation of 5 seminars and 12 webinars, accumulating a total of 75 hours of valuable content. These intellectually stimulating sessions drew an impressive participation of 1394 enthusiastic attendees.

#### **Spreading Awareness about the Profession**

I am pleased to share that our initiative, “IAI Resolve@75,” focusing on a series of webinars for school principals and teacher has been notified by the CBSE. The core aim of this initiative is to elevate awareness about Actuarial Science, the Actuarial Profession, and the Actuarial Course among CBSE Teachers and Schools. As I write, this webinar has officially commenced on 6th April 2023. There are 12 online sessions planned to cover about 10,000 school principals and teachers.

#### **Strategy Meet 2023**

It is with great pleasure that I share with you the update of Strategy Meet held during January 2023. The meet was characterized by its division into focused groups, each dedicated to particular focus areas: Promotion of the Profession; Academic Structure; Finance & Administration; and Professionalism & Regulation.

These groups undertook in-depth discussions, facilitated by group breakout sessions and interactive activities that engendered a dynamic exchange of ideas among their respective members.

The remarkable engagement and proactive participation of esteemed stakeholders and committee members underscored an unwavering commitment to the growth and advancement of the actuarial profession in our nation. The outcomes and insights gleaned from this gathering are poised to reverberate throughout IAI’s forthcoming endeavors, thereby fortifying its pivotal role within the country.

#### **Strengthening the Framework for Actuarial Profession**

In a significant move aimed at enhancing the Actuarial profession’s regulatory framework in India, the Institute of Actuaries of India has undertaken a comprehensive review of the Actuaries Act 2006. The Institute has communicated the suggested amendments to the Act to the Government. The amendments have been suggested with the intention of aligning it with the evolving landscape of the industry and ensuring its effectiveness in regulating the profession.

The proposed amendments are a result of meticulous efforts put forth by an internal Actuaries Act Review Task Force headed by Mr. K S Gopalakrishnan. This task force diligently assessed the existing provisions of the Act and conducted an in-depth analysis to identify areas where amendments could bring about more relevance and robustness to the regulatory framework.

#### **Study Material Development**

We have started an ambitious study material development project as part of IAI 2.0 initiatives. We’re diligently working on expanding our offerings in line with the evolving needs of the market. Our focus is on developing study material that encompasses broader areas such as banking and data science. These efforts underscore our commitment to equipping our members with knowledge and skills that are highly relevant in today’s landscape.

#### ***Training and Development activities***

During FY 2022-23, we have been at the forefront of fostering professional growth, with a slew of training programs tailored for both our members and professionals in the insurance industry. Over 1250 members have directly reaped the benefits of these initiatives. We launched a series on advanced Excel skills, a comprehensive program on actuarial valuation practices, and a pivotal series on soft skills, essential for our profession’s brand ambassadors. Furthermore, we delved into the intricacies of general insurance product pricing, introduced a

workshop on the statistical software ‘R’, and explored the transformative potential of data science for actuaries. Lastly, we had the privilege of training senior EPFO officials, ensuring they grasp the core actuarial concepts vital for their roles. Our commitment to continuous learning remains unwavering, and we are excited about the journey ahead.

My profound gratitude extends to the entire spectrum of our dedicated stakeholders. This includes the members of the staff, council, various committees, quality review board, appellate authority, and the invaluable advisory group members. I also wish to convey my deep appreciation to the remarkable volunteers whose unwavering support has been instrumental throughout this year.

I am equally indebted to the Institute’s diligent staff members, whose collaborative efforts have yielded numerous milestones and achieved the envisioned objectives throughout the year.

As we reflect on the successes achieved and the ongoing strides towards our objectives, I am confident that the forthcoming year will witness the realization of several goals, supported by the collective efforts of all of you. In conclusion, I draw inspiration from the words of Mr. Eleanor Roosevelt, which aptly encapsulates our journey.

The future belongs to those who believe in the beauty of their dreams.”

— Eleanor Roosevelt

## 2. MEMBERSHIP DATA

### 21 Membership Statistics

Member Category	Membership as on 31 <sup>st</sup> March 2023													
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fellows	216	238	246	259	278	290	324	344	379	439	464	473	515	569
Affiliates	16	17	21	18	19	15	12	10	15	9	7	8	6	3
Associates	130	137	134	124	151	158	159	160	160	153	165	184	210	231
Students other than Associates	10216	11786	7864	8161	8804	9846	10140	9183	8628	8569	8148	8653	8184	7409
Total	10578	12178	8265	8562	9252	10309	10635	9696	9182	9170	8784	9318	8915	8212
Hon. Fellows	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Grand Total	10584	12184	8271	8568	9258	10315	10641	9702	9188	9176	8790	9324	8921	8218

### 22 Members-Age wise Data (other than Honorary Fellows) till 31st March 2023

1	Fellows	Associates	Affiliates	Student	Grand Total
less than 20	0	0	0	291	291
20-24	4	10	0	1652	1666
25-29	48	57	0	2022	2127
30-34	84	29	0	1305	1418
35-39	144	32	0	939	1115

40-44	90	9	0	535	634
45-49	53	12	2	292	359
50-54	63	49	1	259	372
55-59	31	14	0	86	131
60-64	9	5	0	14	28
65-69	2	4	0	8	14
70-74	10	7	0	0	17
75-79	3	0	0	3	6
80-84	16	1	0	2	19
85-90	6	1	0	1	8
>90	6	1	0	0	7
<b>Grand Total</b>	<b>569</b>	<b>231</b>	<b>3</b>	<b>7409</b>	<b>8212</b>

\*Hon. fellows are not included in the count

### **23 Members deceased during the year**

The Institute reports with regret, death of following of their members who came to notice of the April 2022 to March 2023

SI No	Member ID	Name	Category	Date of Death
1	173	Shri. N K Shinkar	Fellow	25th December 2022
2	40	Shri. Samarao Laxmanrao Cuddalore	Fellow	26th December 2022
3	183	Shri. S P Subhedar	Fellow	4th December 2021

### **24 Members admitted as Fellow**

32 Members, with following Member ID's were admitted as Fellow member through Exam Route from the period 1st April 2022 to 31st March 2023

Sr.No.	Member ID	Name	Date of Admission
1	24869	Mr. Shryans Baid	19th April 2022
2	22482	Mr. Ruchin Jain	06th May 2022
3	18980	Mr. Adwait Bhagwat	06th May 2022
4	31799	Mr. Rahul Gopalkrishna Somani	20th May 2022
5	31543	Mr. Rachit Goyal	21st May 2022
6	30185	Ms. Megha Jain	26th May 2022
7	31861	Mr. Mehul Dharamshi Patel	27th May 2022
8	6658	Mr. P Veeraputhiran	27th May 2022

9	4962	Mr. Rakesh Kumar	30th June 2022
10	33628	Mr. Neel Balkesh Doshi	30th June 2022
11	25362	Ms. Neelesh Tripathi	30th June 2022
12	1718	Mr. Sagar V Deshmukh	13th July 2022
13	20808	Mr. Himanshu Manocha	15th July 2022
14	21915	Mr. Harsh Agarwal	18th August 2022
15	31926	Mr. Dipesh Gupta	18th August 2022
16	6812	Mr. Ishaan Wadhwa	18th August 2022
17	29799	Mr. Prakhar Mody	25th August 2022
18	5486	Ms. Anuradha Sehgal	30th August 2022
19	33487	Mr. Samyak Narendra Baid	30th August 2022
20	10032	Mr. Abhishek Rastogi	20th September 2022
21	34734	Mr. Anuj Mehta	20th September 2022
22	34569	Ms. Apeksha Anuj Momaya	27th September 2022
23	30392	Mr. Vardhan Chheda	27th September 2022
24	34258	Ms. Shreya Agarwal	21st October 2022
25	716	Ms. Anuradha Balasubramanian	04th November 2022

Sr.No.	Member ID	Name	Date of Admission
26	33804	Ms. Eva Mukesh Jain	10th November 2022
27	32973	Mr. Ayush Sanjay Jagirdar	10th November 2022
28	224	Ms. Ridhi Anand	12th November 2022
29	18910	Ms. Sharana Mehta	01st December 2022
30	25558	Ms. Nishi Prakash Unadkat	10th December 2022
31	1932	Ms. Bhakti Gaitonde	20th February 2023
32	30193	Mr. Rishabh Jain	25th February 2023

## **25 Members admitted as Fellow (MRA Route)**

The following 47 Members admitted as Fellow members of the Institute through MRA Route from the period 1st April 2022 to 31st March 2023.

Sr.No.	Member ID	Name	Date of Admission
1	9990	Mr. Shubham Agarwal	19th April 2022
2	5525	Mr. J Senthil Ramanan	19th April 2022

3	18472	Ms. Deepa Gupta	19th April 2022
4	23269	Mr. Rahul Ramesh Jain	06th May 2022
5	32990	Ms. Neetika Manchanda	06th May 2022
6	23209	Mr. Omer Thaika Shaikh	06th May 2022
7	1773	Mr. Param Dharamshi	01st June 2022
8	28454	Mr. Dhruv Shailesh Gavde	16th June 2022
9	34076	Ms. Hrudaya Hemant Parikh	16th June 2022
10	9497	Mr. Anuj Kataria	16th June 2022
11	3771	Ms. Seema Prashant Mali	28th June 2022
12	32250	Mr. Deepak Sandeep Bhandari	13th July 2022
13	28332	Mr. Shrey Apurva Shah	13th July 2022
14	20114	Ms. Anjali Gupta	23rd July 2022
15	973	Mr. Kunal Kant Bansal	04th August 2022
16	3579	Mr. Indrajit Kundu	04th August 2022
17	23440	Mr. Badri Iyengar	04th August 2022
18	471	Ms. Sonam Agarwal	04th August 2022
19	8228	Mr. Saurabh Sehra	06th August 2022
20	2837	Mr. Kunal Kishore Jha	18th August 2022
21	24892	Mr. Siddarth Narayanan	30th August 2022
22	24014	Ms. Abhilasha Sharma	17th September 2022
23	29980	Ms. Vandita Agarwal	20th September 2022
24	25293	Mr. Parth Dharmesh Dave	30th September 2022

Sr.No.	Member ID	Name	Date of Admission
25	10620	Ms. Urjha Shah	30th September 2022
26	26593	Mr. Arijant Kothari	12th October 2022
27	36944	Ms. Shailly Keshwani	27th October 2022
28	24488	Mr. Avanish Sanjeev Bankar	01st December 2022
29	8127	Mr. Piyush Garodia	03rd December 2022
30	32330	Mr. Umang Kirit Doshi	06th December 2022
31	23570	Mr. Ravi Shankar Lal	06th December 2022
32	269	Mr. Jayaraman M	06th December 2022
33	1106	Ms. Shilpa Bhardwaj	09th December 2022

34	5862	Mr. Kamal Singh Sidhu	10th December 2022
35	28443	Mr. Rahul Mamodiya	20th December 2022
36	24039	Ms. Jasika Singh	12th January 2023
37	36179	Ms. Kriti Mittal	10th February 2023
38	32206	Mr. Anshul Garg	10th February 2023
39	18954	Mr. Vikas Rathi	10th February 2023
40	32946	Ms. Prapti Bhavesh Gandhi	20th February 2023
41	20439	Mr. Mohit Arora	25th February 2023
42	27878	Mr. Ankit Sethi	25th February 2023
43	29809	Ms. Komal Aggarwal	14th March 2023
44	22460	Mr. Dhruv Rana	21st March 2023
45	27967	Mr. Shubham Mahesh Kulkarni	21st March 2023
46	2189	Mr. Abhilasha Goyal	21st March 2023
47	27968	Mr. Shivam Mahesh Kulkarni	29th March 2023

**26 Members admitted as Fellow from Affiliate**

No Member is admitted as Fellow from the period 1st April 2022 to 31st March 2023.

**27 Members admitted as Affiliates**

No Member is admitted as Affiliates from the period 1st April 2022 to 31st March 2023.

**28 Members re-admitted as Fellows**

The following 11 Members were re-admitted as from the period 1st April 2022 to 31st March 2023

Sr No	Member Id	Name of the member	Date of Admission
1	10095	Mr. Rushabh Abhinav Shah	05th May 2022
2	102	Ms. Lakshmi Sethuraman Vishnampet	05th May 2022
3	28	Mr. Shyama Prasad Chakraborty	05th May 2022
4	1380	Mr. Tanay Chandra	14th May 2022

Sr No	Member Id	Name of the member	Date of Admission
5	100	Mr. Rajeev Kumar	19th May 2022
6	2193	Mr. Anurag Goyal	19th May 2022
7	172	Mr. Sunil Sharma	19th May 2022
8	8868	Mr. Pradeep Kumar G	04th August 2022
9	32556	Ms. Gayathri Khanna	16th June 2022
10	337	Mr. Gautam Rajanikant Shah	20th September 2022
11	281	Ms. Kirti C Kothari	21st December 2022

## 29 Members admitted as Associates

The following 48 Members were admitted as Associates from the period 1st April 2022 to 31<sup>st</sup> March 2023.

Sr No	Member Id	Name of the member	Date of Admission
1	27611	Ms. Kumari Shriya	20th May 2022
2	32825	Mr. Gourav Tyagi	28th June 2022
3	31410	Mr. Pulkit Pruthi	28th June 2022
4	10794	Mr. Dhawal Rajani	30th June 2022
5	15396	Mr. Jayanta Paul	30th June 2022
6	27976	Ms. Swati Agarwal	06th July 2022
7	37121	Ms. Drishti Goel	06th July 2022
8	30941	Mr. Akshay Vijay More	06th July 2022
9	32923	Ms. Charvi Ahuja	13th July 2022
10	35861	Mr. Shreyash Naresh Maheshwari	15th July 2022
11	34706	Mr. Chirag Garg	04th August 2022
12	34179	Ms. Shweta Jain	18th August 2022
13	32020	Ms. Dhwani Hiren Shah	18th August 2022
14	35075	Mr. Anchitt Dey	18th August 2022
15	38224	Ms. Nimisha Lal	18th August 2022
16	4470	Mr. Palaniyappa J	18th August 2022
17	32102	Ms. Tanvi Ketan Shah	25th August 2022
18	30920	Ms. Sakshi Rawat	25th August 2022
19	30171	Ms. Swati Raja	30th August 2022
20	9239	Mr. Phani Krishna Kandala	22nd October 2022
21	22021	Ms. Apeksha Singhal	27th October 2022
22	21970	Ms. Jhanani Mahalingam	29th October 2022
23	1113	Ms. Smriti Bhargava	02nd November 2022
24	34531	Mr. Monil Manish Vakil	11th November 2022

Sr No	Member Id	Name of the member	Date of Admission
25	29956	Mr. Rahul Maheshwari	01st December 2022
26	30443	Mr. Shubham Goel	01st December 2022
27	30603	Ms. Aanchal Agarwal	01st December 2022
28	31859	Ms. Tamanna Goel	01st December 2022

29	30359	Mr. Viraj Kaushik Doshi	28th December 2022
30	26212	Mr. Raunak Singhania	28th December 2022
31	18853	Ms. Manisha Panhale	12th January 2023
32	32243	Ms. Saachi Amit Patel	17th February 2023
33	32484	Ms. Priyanka Dharmesh Shah	17th February 2023
34	3522	Mr. Sukesh Kumar	17th February 2023
35	27052	Ms. Aishwarya Vipul Shah	17th February 2023
36	31762	Mr. Sunit Subodh Kolabkar	17th February 2023
37	3188	Mr. Mukesh Kewalramani	17th February 2023
38	31773	Mr. Paritosh Chetan Sheth	17th February 2023
39	33956	Ms. Vama Rungta	20th February 2023
40	33547	Mr. Dweep Sharma	20th February 2023
41	34714	Mr. Shamoil Aunali Loliwala	22nd February 2023
42	8791	Ms. Neha Wadhwa	25th February 2023
43	4060	Ms. Deepali K Mittra	25th February 2023
44	2169	Ms. Divyaa Gopalan	25th February 2023
45	26143	Mr. Deval Atul Modi	25th February 2023
46	2813	Ms. Jayakumari A	25th February 2023
47	37894	Mr. Naga Teja Mariyala	14th March 2023
48	27549	Ms. Aishwarya Khandelwal	29th March 2023

#### **2.10 Members re-admitted as Associates**

The following 5 Members were re-admitted as Associates from the period 1st April 2022 to 31st March 2023.

Sr No	Member Id	Name of the member	Date of Admission
1	224	Ms. Ridhi Anand	05th May 2022
2	335	Mr. N R Selvan	05th May 2022
3	264	Mr. Sandeep J Jain	20th September 2022
4	32419	Ms. Samridhi Jain	12th November 2022
5	255	Mr. R Gunasagar	9th February 2023

#### **2.11 Members re-admitted as Affiliates**

No Members were re-admitted as Affiliates from the period 1st April 2022 to 31st March 2023.

#### **2.12 Members re-admitted as Affiliates**

No Members were re-admitted as Affiliates from the period 1st April 2022 to 31st March 2023.

*R Arunachalam*

President

*Ms. Preeti Chandrashekhar*

Vice -President

*Ashish Ranjan*

Honorary Secretary



Anil Kumar Singh,

Member



Anurag Rastogi

Member

**K S Gopalkrishnan**

Member

Kartikey Kandoi  
MemberMehul Shah  
MemberMukesh Kumar Bansal  
Member - Nominated as per  
Govt. of India - Notification  
dated 02/05/2023P K Arora Member -  
Nominated as per Govt. of  
India - Notification  
dated 5/04/2021



Mr. Richard Holloway Member	Subhendu Kumar Bal Member	Suresh Sindhi Member	Raunak Jha Member
--------------------------------	------------------------------	-------------------------	----------------------

### 3.2 Functions of the Council

- 1) The duty of carrying out the functions under the provisions of this Act shall be vested in the Council
- 2) In particular and without prejudice to the generality of the foregoing power, the functions of the Council shall include:
  - a) the holding of examination of the candidates for enrolment and specifying fees therefor;
  - b) the specifying of qualifications for entry in the register;
  - c) the recognition of foreign qualifications and training for the purposes of enrolment;
  - d) the granting of or refusal to grant the certificate of practice under this Act;
  - e) the maintenance and publication of a register of persons qualified to practice as Actuaries;
  - f) the levy and collection of fees from members, students, examinees and other persons;
  - g) the removal of names from the register and the restoration to the register of names which have been removed;
  - h) the regulation and maintenance of the status and standard of professional qualifications of members of the Institute;
  - i) to issue guidelines for the observance of the members, including the student members;
  - j) to receive gifts, grants, donations or benefactions from the Central or State Governments and to receive bequests, donations and transfer of movable or immovable properties from testators, donors or transferors, as the case may be;
  - k) co-operating with educational or other institutions in any part of the world having objects wholly or partly similar to those of the Institute by exchange of members and generally in such manner as may be conducive to achievement of their common objects;
  - l) instituting and awarding fellowships, scholarships, prizes and medals;
  - m) giving gifts, grants, donations or benefactions to other institutions or bodies having objects similar to those of the Institute;
  - n) the carrying out, by granting financial assistance to persons other than members of the Council, or in any other manner, of

research in the actuarial science;

- o) the maintenance of a library and publication of books, journals and periodicals relating to actuarial science;
- p) the exercise of disciplinary powers conferred by this Act;
- q) establishing such regional council or councils as may be decided from time to time and fixing their headquarters;
- r) doing all such things as may be necessary, incidental or conducive to the attainment of all or any of the objects of the Institute.

### 3.3 Council Meetings

The Council met seven times on the following dates for the period April 2022 to March 2023.

- 16th April 2022
- 12th August 2022
- 10th September 2022
- 15th October 2022
- 5th November 2022
- 21st January 2023
- 24th March 2023

### 3.4 Committees (under Sec 21)

#### 3.4.1 **External Affairs and Research Committee**

Members

Sr.No.	Name	Office
1	Ms. Preeti Chandrashekhar	Chairperson
2	Mr. Ashish Ranjan	Member
3	Mr. Mehul Shah	Member
4	Mr. Richard Holloway	Member

#### Functions

1. Develop and maintain good relationship with external stakeholders including other domestic and overseas professional bodies, Statutory and Regulatory bodies and industry associations.
2. Develop and maintain an effective Communication strategy – for members, media and other stakeholders.
3. Publication of the ‘The Actuary India’, Journals, Brochures, Newsletters etc.
4. Promotion of research and wider-fields activities for actuaries.
5. Conduct of Global conference of Actuaries and other similar events.
6. Other functions that may be assigned to this Committee from time to time by the Council.

**Reporting:** The Committee shall report to the Council.

### **3.4.2 Professionalism Committee**

Members

Sr. No.	Name	Office
1	Mr. Anil Kumar Singh	Chairperson
2	Mr. K S Gopalakrishnan	Member
3	Mr. Ashish Ranjan	Member
4	Mr. Kartikey Kandoi	Member
5	Mr. Ishwar Nankani	External Member
6	Mr. Vaibhav Manek	External Member

**Functions**

1. Set up of Actuarial Standards and monitoring compliance.
2. Set up of Criterion for and Issuance of Certificate of Practice (CoP).
3. Set up of criterion for Continuing Professional Development (CPD) and monitoring compliance.
4. Conduct of CPD/ Professionalism/ Ethics courses/seminars.
5. Other functions that may be assigned to this Committee from time to time by the Council.

**Reporting:** The Committee shall report to the Council.

### **3.4.3 Audit Committee**

Members

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Mehul Shah	Chairperson
2	Mr. Anil Kumar Singh	Member
3	Mr. Kartikey Kandoi	Member
4	Ms. Raunak Jha	Member
5	CA. Viren H Mehta	External Member
6	CA. Shilpa Mehta	External Member

**Functions**

The functions of the Audit Committee is to assist the Council in the following matters:

1. Recommend internal and external auditors.
2. Prepare an internal audit plan for every financial year in consultation with the internal auditor.
3. Discuss audit findings with the internal auditor and statutory auditor.

4. Liaise with IAI to ensure closure of all audit items.
5. Recommend process improvements based on the Audit findings.
6. Ensure all other statutory audits are completed
7. Other functions that may be assigned to this Committee from time to time by the Council.

**Reporting:** The Committee shall report to the Council.

#### **3.4.4 Finance and Admin Committee**

##### **Members**

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. K S Gopalakrishnan	Chairperson
2	Mr. Anurag Rastogi	Member
3	Mr. Ashish Ranjan	Member
4	Mr. Suresh Sindhi	Member
5	Mr. Jutti Bhaskar	External Member
6	Ms. C R Lakshmi	External Member

##### **Functions**

1. Develop financial budget for current year and estimated budgets for the succeeding three years.
2. Liaise with Committees, Advisory Groups and other such groups as far as it relates to finances of the Institute.
3. All matters relating to the conduct of examinations including selection of examiners / markers, honorarium, logistics, declaration of results, addressing student grievances, probing examination malpractices etc.
4. Management of financial condition including Tax matters of the Institute.
5. Development and implementation of financial controls and accounting policies of the Institute.
6. Develop an investment policy and take decisions on investments in line with the policy.
7. Oversee the administration of the institute with regard to member service delivery and HR practices.
8. Implement the student support scheme or other similar schemes meant for welfare of the members of the Institute
9. Other functions that may be assigned to this Committee from time to time by the Council.

**Reporting:** The Committee shall report to the Council.

#### **3.4.5 Education Committee**

##### **Members**

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Anurag Rastogi	Chairperson
2	Mr. Mehul Shah	Member

3	Ms. Raunak Jha	Member
4	Mr. Suresh Sindhi	Member
5	Mr. K Sriram	Member

**Functions**

1. Review of Education policy from time to time.
2. Enter into and manage Exemption /mutual recognition arrangements with overseas professional bodies, universities etc.
3. Conduct examination Coaching/Counselling for students.
4. All matters relating to the conduct of examinations such as creating policy on honorarium, declaration of results, etc. (excluding administrative matters which are part of the Finance and Admin Committee).
5. Conduct Capacity building and Current issues Seminars/Conferences.
6. Other functions that may be assigned to this Committee from time to time by the Council.

**Reporting:** The Committee shall report to the Council.

### **3.4.6 Wider Fields Committee**

#### **Members**

<b>Sr.No.</b>	<b>Name</b>	<b>Office</b>
1	Ms. Raunak Jha	Chairperson
2	Mr. Kartikey Kandoi	Member
3	Mr. Suresh Sindhi	Member

**Functions**

1. Interaction with existing and potential users of the actuarial profession to generate more employment opportunities in traditional and non-traditional areas including Promotion of off-shore opportunities.
2. Interaction with other professional bodies such as accountants, company secretaries, management accountants, etc.; industry bodies such as CII and FICCI and insurers' associations in India and overseas; financial regulators [banking, securities and pension] and government insurance departments—Postal Life, Employees State Insurance, State government insurance departments, etc. to market the actuarial profession with a view to create new jobs and applications of actuarial techniques.
3. After assessing the needs of various users, enhance the employability of student members, suggest diploma courses or specific diplomas [to members who pass certain specific actuarial subjects] to meet the demands of market in India and overseas [e.g. pension administration, insurance analytics, etc.].
4. Any other functions required to achieve the objectives of creating wider field opportunities.

**Reporting:** The committee shall report to the Council.

### **3.4.7 Membership Approval Committee**

Members

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. R Arunachalam	Chairperson
2	Ms. Preeti Chandrasekhar	Member
3	Mr. Ashish Ranjan	Member

Functions

1. To review and approve all admission related cases such as of Associate, Affiliate, Fellow etc.
2. Removal of names of the members from the register and the restoration to the register of names which have been removed.

### **3.4.8 Disciplinary Committee (under Sec 26)**

Members

Sr.No.	Name	Office
1	Ms. Preeti Chandrasekhar	Chairperson
2	Mr. Anurag Rastogi	Member
3	Mr. Richard Holloway	Member
4	Mr. Surjith Karthikeyan	Govt. Nominee
5	Mr. D Vardarajan	Govt. Nominee

Functions

1. As per Actuaries Act 2006 and the Actuaries (Procedure for Enquiry of Professional and Other Misconduct) Rules, 2008.

### **3.4.9 Quality Review Board (under Sec 43)**

Members

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. G. C. Chaturvedi	Chairperson (Nominated by the Central Government via Notification dated 23rd December 2021)
2	Mr. P. A. Balasubramanian	Member (Nominated by the Central Government via Notification dated 23rd December 2021)
3	Mr. Shri K. K. Mishra	Member (Nominated by the Central Government via Notification dated 23rd December 2021)
4	Mr. Rajesh Dalmia	Member (Nominated by the Council)
5	Ms. Hema Malini Ramakrishnan	Member (Nominated by the Council)

Functions

1. to fix standards for the services provided by the members of the Institute;

2. to review the quality of services provided by the members of the Institute including actuarial audit services; and
3. to guide the members of the Institute to improve the quality of services and adherence to the various statutory and other regulatory requirements.

Mentioned posts are part-time in nature and tenure of the Chairperson and members shall be three years from the date of assumption of charge, or until further orders, whichever is earlier. The procedure of the meetings of the Quality Review Board and terms and conditions of service of the Chairperson and the Members of the said Board and their remuneration and allowances shall be as per the Actuaries Quality Review Board (Procedure for Meetings and the Terms and Conditions of Service and Allowances of the Chairperson and Members) Rules, 2008.

### **3.5 Advisory Groups**

#### **3.5.1 Advisory Group on Examination**

##### **Members**

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Souvik Jash	Chairperson
2	Ms. Sapna Malhotra	Secretary
3	Mr. Bikash Chaudhary	Member
4	Mr. Rohit Ajgaonkar	Member
5	Mr. Saddam Hossain	Member
6	Ms. Shivali Chopra	Member
7	Mr. Vikash Sharma	Member

##### **Functions**

1. Review examination infrastructure and ensure high level of integrity.
2. Explore broad basing, for example CB3 and CP2 examinations, using external alliances and technology, if necessary.
3. Explore and Implement the online examination platforms for conducting examinations from home and to suggest mitigation of all the issues related to conduction of such examinations.
4. Out of the box thinking on pool of examiners, creating staff actuary system and oversight of examinations delivery.
5. Ensure question papers and marking, are of high standards within the laid down framework of the Education Policy.
6. Conduct periodic meets of paper setters, examiners and markers with a view to ensuring that all stakeholders are on the same page with respect to what is expected of them.
7. Conduction of enquiry into cases related to copying or any other form of malpractice, during or in connection with the examination.
8. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time.

##### **The Work plan and Timelines will be:**

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter

(preferably one meeting per month) either through conference call or face to face meeting.

2. This Advisory Group will report to the Finance & Administration Committee and/ or to the President.

### **3.5.2 Advisory Group on Education**

#### **Members**

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. K Sriram	Chairperson
2	Mr. B N Rangarajan	Secretary
3	Mr. Kunj Maheshwari	Member
4	Mr. Mayur Ankolekar	Member
5	Ms. Nupu Pavan Bang	Member
6	Mr. Sharad Ramnarayan	Member
7	Mr. Akhtar Mohiuddin	Member
8	Mr. Sankarshan Basu	External Member

#### **Functions**

1. Implementation of New Education Strategy.
2. Review of Education policy from time to time.
3. Review and updation of IAI Syllabus objectives from time to time.
4. Conduct examination Coaching / Counseling.
5. Development of IAI Study material.
6. Collaborate with Academic or Other Credible Institutes.
7. Global recognition for IAI qualification.
8. Other functions that may be assigned to this Advisory Group from time to time.

#### **The Work plan and Timelines will be:**

1. This Advisory Group will have at least three meeting per quarter (one meeting per month) either through conference call or face to face.
2. This Advisory Group will report to the Education Committee and/ or to the President.

### **3.5.3 Advisory Group on Professionalism, Ethics & Conduct**

#### **Members**

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Rajesh Dalmia	Chairperson
2	Mr. Supriyo Chaki	Secretary
3	Mr. B N Rangarajan	Member

4	Mr. D Sai Srinivas	Member
5	Mr. Pankaj Tewari	Member
6	Mr. Sanket Kawatkar	Member
7	Ms. Tanmeet Kaur	Member
8	Mr. Vivek Jalan	Member

#### Functions

1. Inculcate high level of Professionalism amongst members through delivery mechanism that is effective,
2. Develop robust code of conduct, Actuarial Practice Standards and its compliance mechanism,
3. Encourage, motivate and incentivize compliance with code of conduct and Actuarial Practice Standards,
4. Advise on implementation of Disciplinary provisions within the framework of Actuaries Act 2006, that is just, fair and meets the ends of justice within the requirements of principles of public interest,
5. Conduct courses, seminars, workshops on various subjects in so far as these relate to the core mission of the group.
6. Educate the members on matters affecting the profession,

#### The Work plan and Timelines will be:

1. This Advisory Group will have at least one meeting per quarter either through concall or face toface.
2. This Advisory Group will submit report to Professionalism committee and /or to the President.

#### **3.5.4 Advisory Group on Life Insurance**

##### Members

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Prithesh Kumar Chaubey	Chairperson
2	Ms. Sunayana Mahansaria	Secretary
3	Ms. Asha Murali	Member
4	Mr. Heerak Basu	Member
5	Mr. Keyur Parekh	Member
6	Mr. N M Govardhan	Member

7	Mr. P K Dinakar	Member
8	Mr. Ramakant Malpani	Member
9	Mr. Ranabir Ghosh	Member
10	Mr. Vivek Jalan	Member

### **Functions**

1. Issues in respect of life insurance that are referred to it or the Group considers appropriate to address and advise/ recommend to the Institute for appropriate action.
2. Putting in place and reviewing Actuarial Practice standards (Guidance Notes) that are required for members of the institute who work in life insurance including but not limited to the Appointed Actuaries.
3. Emerging business and industry issues affecting life insurance industry in India.
4. Technical and academic developments relating to life insurance in actuarial or other relevant fields, at local or international level.
5. Conduct two Big Impact Research Projects that impact the lives of the people and government
6. Prepare article for Actuary India magazine
7. Review of APS/ GNs from time to time
8. Work with Education Committee/ Education Task Force to review/ produce/ recommend syllabus for subject SA2 - Life Insurance
9. Design and carry out Continuing Professional Development Programmes including seminars and workshops for enhancement of skills of members working in life insurance area.
10. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time.

***The Work plan and Timelines will be:***

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (preferably one meeting per month) either through conference call or face to face meeting.
2. This Advisory Group will report to the Professionalism committee and/ or to the President.

### **3.5.5 Advisory Group on General Insurance**

Members

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Hiten Kothari	Chairperson
2	Mr. Sourav Roy	Secretary
3	Mr. Charchit Agarwal	Member
4	Mr. Gopalan Varadarajan Subsree N	Member
5	Mr. Prasun Sarkar	Member
6	Mr. Sharad Ramnarayan	Member
7	Mr. Vishnuvardhan Pal Reddy	Member

### **Functions**

1. Advise on the issues in respect of General Insurance that are referred to it or the Group considers appropriate to address.
2. Review and advise on matters related to the Actuarial Practice Standards/ Guidance that are required for members of the Institute who work in General Insurance including Appointed Actuaries

3. Design and carry out Training and the Continuous Professional Development (CPD) programs including Seminars and Workshops for enhancement of skills of members and students working in General Insurance area.
4. To be in the knowledge of and advise the Institute on emerging professional issues affecting the profession in the General Insurance area.
5. Advise on any regulatory or market issues that potentially may affect the status of the profession.
6. Prepare articles for the Actuary India magazine
7. Conduct big Impact Research Projects that impact the lives of the people and government
8. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time

The Work plan and Timelines will be:

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (preferably one meeting per month) either through conference call or face to face meeting.
2. This Advisory Group will report to the Professionalism Committee and/ or to the President.

### **3.5.6 Advisory Group on Health Care Insurance**

#### **Members**

Sr. No.	Name	Office
1	Mr. Joydeep Saha	Chairperson
2	Mr. Sumit Ramani	Secretary
3	Mr. Abhijit Pal	Member
4	Mr. Anshul Mittal	Member
5	Mr. Manish Sen	Member
6	Mr. Krishna Singla	Member
7	Ms. Yogita Arora	Member
8	Ms. Anuradha Sriram	Member

#### **Functions**

1. Responsible for addressing issues in respect of Health Care Insurance that are referred to it or the Group considers appropriate to address and advise the President/Council for appropriate action.
2. Responsible for putting in place and reviewing Actuarial Practice standards (Guidance Notes) that are required for members of the institute who work in Health Care Insurance.
3. Design and conduct the training programs in the area of Health & Care Insurance.
4. Understanding and advise on emerging issues affecting Health Care Insurance industry within and outside India
5. Advise the Institute on any regulatory or market issues that potentially may affect the status of the profession
6. Prepare articles for the Actuary India magazine
7. Engage with review of PM- Ayushman Bharat scheme offering technical expertise of IAI to

further their objectives

8. Conduct Big Impact Research Projects that impact the lives of the people and government
9. Design and carry out Continuing Professional Development Programs including seminars and workshops for enhancement of skills of members of the profession in Health Care Insurance.
10. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time

**The Work plan and Timelines will be:**

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (Preferably one meeting per month) either through concall or face to face meeting.
2. This Advisory Group will report to the Professionalism Committee and/or to the President.

**3.5.7 Advisory Group on Pensions, Other Employee Benefits & SocialSecurity**

**Members**

Sr.No.	Name	Office
1	Ms. Chitra Jaisimha	Chairperson
2	Mr. Hemanshu Jain	Secretary
3	Mr. K Sriram	Member
4	Mr. Kulin Patel	Member
5	Mr. Khushwant Pahwa	Member
6	Mr. Kathan Jain	Member
7	Mr. Ritobrata Sarkar	Member

**Functions**

1. Create more visibility for the practice through continuous public engagement.
2. Strengthen Public Image for the Practice by setting communication standards and creating mechanisms for information sharing.
3. Recommending to the Council an appropriate Certificate of Practice Mechanism and Standardized Valuation Reporting Formats for Consulting Actuaries.
4. Support Consulting Actuaries in the context of information clarity and communication issues.
5. Build Quality by updating Course Syllabus and Course Material; and issuing Actuarial Practice Standards and Guidance Notes relevant to Pensions, Employee Benefits and Social Security.
6. Build capability by conducting Pensions, Employee Benefits and Social Security specific seminars/workshops.
7. Keeping abreast of matters relating to area of Pension, Employee Benefits and Social Security, with regards to development globally in general, at level of IAA in particular and advising the council and members appropriately.
8. Create/find new and more areas of work for consulting actuaries.
9. Prepare articles for the Actuary India magazine
10. Design and carry out Continuing Professional Development Programmes including seminar/webinars and workshops for enhancement of skills of members working in related area
11. Conduct big Impact Research Projects that impact the lives of the people and government

12. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time

**The Work plan and Timelines will be:**

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (Preferably one meeting per month) either through conference call or face to face.
2. This Advisory Group will report to the Professionalism Committee and/or to the President.

**3.5.8 Advisory Group on Sustainable Development and Microinsurance**

**Members**

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Bharat Venkataramani	Chairperson
2	Mr. Mayur Ankolekar	Secretary
3	Mr. A V Karthikeyan	Member
4	Mr. Kamlesh Gupta	Member
5	Mr. Malvika Nath	Member
6	Mr. Ritu Kotnala	Member
7	Ms. Shilpi Jain	Member
8	Mr. Kushwant Pahwa	Member
9	Ms. Tania Chakrabarti	Member

**Functions**

1. To be responsible for addressing issues in respect of Sustainable Development and Microinsurance (SDMI) that are referred to it or the Group considers appropriate to address and advise the President/Council for appropriate action.
2. To contribute to knowledge, Research and evidence in the matters of issues around sustainable development e.g., social insurance, climate change adaptation, public policy etc.
3. To contribute to knowledge, Research and evidence in the matters of issues around Microinsurance e.g., low ticket insurance, agricultural insurance etc.
4. To design and carry out Continuing Professional Development Programs including seminars and workshops for enhancement of skills of members of the profession in SDMI.
5. To be in know of and advise the Institute on emerging professional issues affecting SDMI industry within and outside India.
6. To be in know of and advise the Institute on emerging business and industry issues affecting SDMI within and outside India.
7. To advise the Institute on any regulatory or market issues that potentially may affect the status of the profession.

**The Work plan and Timelines will be:**

1. This Advisory Group will have at least one meeting per quarter either through concall or face to face.
2. This Advisory Group will report to the Wider Field Committee.

### 3.5.9 Advisory Group on Risk Management

#### Members

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Kailash Mittal	Chairperson
2	Mr. Tanay Chandra	Secretary
3	Mr. Adeep Jain	Member
4	Mr. Ashok Lahoti	Member
5	Mr. Bikash Chaudhary	Member
6	Mr. Kapil Aggarwal	Member
7	Mr. Kshitij Sharma	Member
8	Ms. Megha Garg	Member
9	Mr. Sateesh Bhat	Member
10	Mr. Shamit Gupta	Member
11	Ms. Suruchi Bhargava	Member

#### Functions

1. Maintain and Develop professional education materials, including reviewing the course syllabus along with the Education advisory group/ Committee.
2. Develop risk management seminars/ workshops to support CERA certification for members.
3. Identify CPD needs of members and developing CPD programs and opportunities in risk management.
4. Identify new and emerging technical and practice needs of members in risk management.
5. Identify potential issues for research and development.
6. Create research papers and developing intellectual property for IAI
7. Publish in house journal on yearly basis
8. Review and develop relevant Actuarial Practice Standards and Guidance Notes.
9. Preparing public policy submissions on technical issues affecting risk management and on matters of broader public interest, including research activity.
10. Prepare articles for the Actuary India magazine.
11. Design and carry out Continuing Professional Development Programmes including seminars/ Webinar and workshops for enhancement of skills of members working in related area.
12. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time

#### The Work plan and Timelines will be:

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (preferably one meeting per month) either through concall or face to face.
2. This Advisory Group will report to the Wider Field Committee and/ or to the President.

### **3.5.10 Advisory Group on Data Science and Analytics**

#### **Members**

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Heerak Basu	Chairperson
2	Mr. Manoj Kumar	Secretary
3	Mr. Balachandra Joshi	Member
4	Mr. Vamsidhar A	Member
5	Mr. Varun Gupta	Member
6	Mr. Vineet Khanna	Member
7	Mr. Sandeep Patil	Member
8	Mr. Shailesh Dhuri	Member

#### **Functions**

1. Enhance the role of actuaries in the field of data analytics, inculcating the new data management tools/software in the curriculum/training
2. Create case studies and conduct research activity in collaboration with corporates and universities
3. Help in generating employment for actuarial profession particularly student members in data science area within the insurance industry and beyond
4. Prepare articles for the Actuary India magazine
5. Work with Education Committee/Education Task Force to produce the syllabus and contents for certification course in Data Science and Analytics
6. Design and carry out Continuing Professional Development Programmes including seminars/Webinars and workshops for enhancement of skills of members working in related area
7. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time

#### **The Work plan and Timelines will be:**

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (preserably one meeting per month) either through conference call or face to face.
2. This Advisory Group will report to the Wider Field Committee and/ or to the President.

### **3.5.11 Advisory Group on IFRS17 (IND AS 117)**

#### **Members**

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Kunj Behari Maheshwari	Chairperson
2	Ms. Harshada Shringarpure	Secretary
3	Mr. Avdhesh Gupta	Member
4	Mr. Kailash Mittal	Member

5	Ms. N KAlpana	Member
6	Mr. Philip Jackson	Member
7	Mr. Pradeep Anand	Member
8	Mr. Rajiv Mukherjee	Member
9	Ms. Saigeeta Bhargava	Member
10	Mr. Sai D Srinivas	Member
11	Ms. Tanmeet Kaur	Member
12	Mr. Hiten Kothari	Member

### Functions

1. Identify the role of actuaries in preparation of Financial statements by insurers in India under IFRS 17 and advising the Institute for way ahead
2. Work on addressing the matters related to the actuarial profession on IFRS 17 reporting standards as applicable to insurers in India
3. Responsible for putting in place and reviewing relevant Actuarial Practice standards and Guidance Notes that are required for members of the institute who would be responsible for preparation of (parts of or whole of) financial statements for insurance companies including Appointed Actuaries
4. To be in know of and advise the institute on emerging business and industry issues affecting the insurance industry, arising as a result of transition to a global IFRS 17 standard.
5. To be in the know of and advise the Institute on useful technical and academic developments relating to IFRS17
6. Prepare articles for the Actuary India magazine
7. Conduct Big Impact Research Projects that impact the lives of the people and government
8. Work with Education Committee/ Education Task Force to produce the syllabus and content for certification course in IFRS 17
9. Work/ liaise with other stakeholders
10. Design and carry out Continuing Professional Development Programmes including seminars/ Webinars and workshops for enhancement of skills of members working in related area
11. Create APS / GN on Ind AS 117
12. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time.

### The Work plan and Timelines will be:

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (preferably one meeting per month) either through conference call or face to face.
2. This Advisory Group will report to the External Affairs Committee and/ or to the President.

### 3.5.12 Advisory Group on Banking, Finance and Investments

#### Members

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. MSVS Phanesh	Chairperson
2	Mr. Chinnaraja Chendur Pandian	Secretary
3	Mr. Gopal Vishwanath Kumar	Member
4	Mr. Hiten Kothari	Member
5	Mr. Pankaj Tewari	Member
6	Ms. Prerna Nagpal	Member
7	Mr. Yash rattan Pal	Member

#### Functions

1. Enhance the role of actuaries in the field of banking, investment banking, mutual funds, derivatives, equity research, commodity research etc.
2. Create case studies to enhance awareness about value addition by actuaries in BFI areas
3. Help in generating employment for actuarial profession particularly student members in BFI
4. Conduct Big Impact Research Projects that impact the lives of the people and government
5. Participate in the BFSI seminars representing IAI and create positive impact
6. Work with Education Committee/Education Task Force to produce the syllabus and contents for certification course in BFI
7. Prepare article for the Actuary India magazine
8. Design and carry out Continuing Professional Development Programmes including seminars/Webinars and workshops for enhancement of skills of members working in related area
9. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time

#### The Work plan and Timelines will be:

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (preferably one meeting per month) either through conference call or face to face meeting.
2. This Advisory Group will report to Wider Field Committee and/or to the President.

### 3.5.13 Advisory Group on Communication

#### Members

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Gopal V Kumar	Chairperson
2	Mr. Sateesh Bhat	Secretary
3	Ms. Bhavna Verma	Member
4	Mr. Irvinder Singh Kohli	Member

5	Mr. Ritobrata Sarkar	Member
6	Ms. Padmaja R.	Member
7	Mr. Prasun Sarkar	Member
8	Ms. Sana Konnur	Member
9	Ms. Tania Chakrabarti	Member

### Functions

1. Maintaining two way communication with Members by seeking their views, delivering messages and opinion surveys (relating to Communication).
2. Optimum usage of digital and print Media to enhance the visibility of the Profession within Actuarial Community as well as amongst non-actuaries.
3. Help growing the profession through print, electronic and online media Digital marketing, Social Media and PR Agency, if any.
4. Review and Publicise content based material generated by different stakeholders
5. To create awareness amongst public and government about the value add by the actuarial profession
6. Design and Implement the plan to have presence across universities
7. To help media coverage of IAI events and press releases
8. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time

### The Work plan and Timelines will be:

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (preferably one meeting per month) either through conference call or face to face.
2. This Advisory Group will report to External Affairs and Research Committee and/or to the President.

### **3.5.14 Advisory Group on Actuarial Job Placement**

#### Members

Sr.No.	Name	Office
1	Ms. Sana Kannur	Chairperson
2	Mr. Kapil Aggarwal	Secretary
3	Mr. Abhijit Pal	Member
4	Mr. Ankit Arora	Member
5	Ms. Nancy Gupta	Member
6	Mr. Nikhil Kamdar	Member
7	Mr. Saurav rajgaria	Member
8	Mr. Shantanu Gaur	Member
9	Ms. Shobhana Sharma	Member
10	Mr. Suresh Sindhi	Member

### **Functions**

1. Determine and utilize the ways to connect the Actuarial candidates (with more emphasis on unemployed students) with the potential employers.
2. Enhance awareness about the actuarial skills among employers through face to face meetings, seminars or webinars etc.
3. Increase the numbers of active employers on IAI Job Portal and maximize number of Jobs available to students
4. Enhance number of active Profiles of members on Job Portal by proper communication to students
5. Co-ordinate with other advisory groups to enhance the employability of the students by initiating/recommending certification/training
6. Consider and provide suggestive solution to the problems relating to career planning and other related matters
7. Engage with prospective employers to explore and develop fresh avenues of employment for Fellow/Associate/Student Members
8. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time

### **The Work plan and Timelines will be:**

1. This Advisory Group will have at least three meetings per quarter (preferably one meeting per month) either through conference-call or face to face.
2. This Advisory Group will report to the Finance and Admin Committee and / or to the President.

### **3.5.15 Advisory Group on Investment**

Sr.No.	Name	Office
1	Mr. Sanjeeb Kumar	Chairperson
2	Mr. Ajay Chaturvedi	Secretary
3	Mr. Gopal V Kumar	Member
4	Mr. Imran Sayed	Member
5	Mr. Saket Singhal	Member

### **Functions**

1. Develop the Investment Policy of the Institute, Review and Recommend changes therein from time to time, within the framework of applicable Acts and Regulations.
2. Assess Investment performance and see that it is consistent with investment objectives and/or parameters
3. Evaluate scenario analysis based on projected future IAI expenses and liability, operational and disaster risk scenario and portfolio characteristics of potential asset allocations
4. Monitor and recommend the cash flows and asset mix on regular basis in accordance with the Investment objectives.
5. Recommendation on utilization of development fund as per relevant provisions of Income Tax Act.

6. Other functions that may be assigned to this advisory group from time to time

**The Work plan and Timelines will be:**

1. This Advisory Group will have at least three meeting per quarter (preferably one meeting per month) either through conference-call or face to face.
2. This Advisory Group will report to the Finance and Admin Committee and/or to the President.

#### **4. EXAMINATION**

##### **4.1 July 2022 Examination-Data summary**

Sr.No.	Subject	Candidates Registered	Candidates appeared	Candidates passed	Pass rate	With Held
1	CS1	249	162	42	25.93%	3
2	CS2	96	61	14	22.95%	5
3	CM1	200	120	5	4.17%	4
4	CM2	149	105	35	33.33%	2
5	CB1	301	235	87	37.02%	3
6	CB2	246	184	95	51.63%	-
7	CP1	133	111	39	35.14%	-
8	CP2	201	176	69	39.20%	-
9	CP3	371	351	108	30.77%	-
10	SP1	63	49	14	28.57%	-
11	SP2	90	73	16	21.92%	-
12	SP4	12	10	3	30.00%	-
13	SP5	20	12	3	25.00%	2
14	SP6	1	1	0	0.00%	-
15	SP7	42	33	1	3.03%	-
16	SP8	32	25	3	12.00%	-
17	SA1	22	19	4	21.05%	-
18	SA2	103	91	2	2.20%	-
19	SA3	43	37	4	10.81%	-
20	SA4	11	10	3	30.00%	-
21	SA7	11	8	1	12.50%	-
<b>Grand Total</b>		<b>2396</b>	<b>1870</b>	<b>546</b>	<b>29.20%</b>	<b>21</b>

##### **4.2 December 2022 Examination-Data summary**

Sr.No.	Subject	Candidates Registered	Candidates appeared	Candidates passed	Pass rate
1	CS1	353	226	29	12.83%

2	CS2	154	98	16	16.33%
3	CM1	363	223	29	13.00%
4	CM2	172	114	31	27.19%
5	CB1	355	244	64	26.23%
6	CB2	312	208	59	28.37%
7	CP1	124	104	49	47.12%
8	CP2	203	177	83	46.89%
9	CP3	280	269	81	30.11%
10	SP1	69	51	11	21.57%
11	SP2	119	96	29	30.21%
12	SP4	22	16	4	25.00%
13	SP5	30	26	13	50.00%
14	SP6	7	4	4	100.00%
15	SP7	56	40	7	17.50%
16	SP8	40	35	16	45.71%
17	SA1	35	29	4	13.79%
18	SA2	101	84	5	5.95%
19	SA3	45	40	1	2.50%
20	SA4	14	12	1	8.33%
21	SA7	9	9	1	11.11%
<b>Grand Total</b>		<b>2863</b>	<b>2105</b>	<b>537</b>	<b>25.51%</b>

#### 4.3. ACET

##### ACET 25 (June 2022) - Qualification-wise Data

Sr.No.	Qualification-wise Data	Registered	Appeared	Pass	Debarred	Pass%
1	Engineer	48	34	27	-	79.41%
2	Graduate	255	207	132	3	63.77%
3	HSC	314	284	205	5	72.18%
4	Information Technology	1	1	1	-	100.00%
5	CA,CS,ICWA,CFA	14	8	4	-	50.00%
6	MBA	21	11	3	-	27.27%
7	Others	271	230	159	5	69.13%
<b>Grand Total</b>		<b>924</b>	<b>775</b>	<b>531</b>	<b>13</b>	

**ACET 26 (November 2022) - Qualification-wise Data**

Sr.No.	Qualification-wise Data	Registered	Appeared	Pass	Debarred	Pass%
1	Engineer	31	18	8	-	44.44%
2	Graduate	177	145	52	-	35.86%
3	HSC	230	202	80	-	39.60%
4	Information Technology	-	-	-	-	-
5	CA,CS,ICWA,CFA	10	7	2	-	28.57%
6	MBA	12	10	4	-	40.00%
7	Others	123	107	42	1	39.25%
<b>Grand Total</b>		<b>583</b>	<b>489</b>	<b>188</b>	<b>1</b>	

**ACET 27 (March 2023) - Qualification-wise Data**

Sr.No.	Qualification-wise Data	Registered	Appeared	Pass	Debarred	Pass%
1	Engineer	37	20	19	-	95.00%
2	Graduate	202	177	122	-	68.93%
3	HSC	215	195	132	-	67.69%
4	Information Technology	1	-	-	-	-
5	CA,CS,ICWA,CFA	11	7	3	-	42.86%
6	MBA	21	16	12	-	75.00%
7	Others	149	127	90	-	70.87%
<b>Grand Total</b>		<b>636</b>	<b>542</b>	<b>378</b>		

**The Education and Seminars**

- 1 IAI has conducted one Examiner's Webinar on Question Paper Setting Process for Actuarial Examination.
- 1 Institute successfully conducted July 2022 Actuarial Examination and June 2022 ACET Examinations in the Home-Based Online Format
- 1 Institute moved to the Centre Based Exam Conduction format for the Actuarial and ACET examinations post July 2022.
- 1 Institute successfully conducted December 2022 Actuarial Examination and ACET November 2022 & March 2023 Examinations in the Centre Based Format.
- 1 The total number of ACET candidates who appeared during examination June 2022, November 2022 and March 2023 were 1806 out of which 1097 passed (60.74%).
- 1 For the Actuarial examinations, the total number of 1870 candidates appeared for July 2022 examination, out of which 546 passed (29.20%) and 2105 candidates appeared for December 2022, out of which 537 passed (25.51%).
- 1 IAI has educational support scheme to help students who come from economically vulnerable background and whose guardian income is below three lacs. There were total 21 such students till 31st March 2023. IAI reimbursed a total amount of ` 2,08,500 in the financial year 2022-23. This included annual membership fees of ` 10,000/-, cost of study material of ` 69,000/-, Examination fees of ` 80,500/- and Coaching Fees of ` 49,000/-.

## 5. PRIZES AND AWARDS

### 5.1 Academic Excellence Award

Based on the highest marks secured in the examinations following Academic Excellence Awards were awarded during the Global Conference of Actuaries (GCA 2022). The Prize consists of Personalized Trophy and cash prize of Rs. 10,000 each. If there is more than one candidate scoring highest marks then the prize money is divided equally between each of them.

Academic Excellence Award				
Sr. No.	Award Name/ Sponsors	Subject	Name & Member ID Winner—March 2022	Name & Member ID Winner – Jul 2022
1	TATA AIA Life Insurance Company Academic Excellence Award	CP1 - Actuarial Practice	Shikha Agarwal (31852)	Vandita Sarda (40515)
2	Aditya Birla Sun Life Academic Excellence Award	CP2 - Actuarial Modelling	Shreyash Naresh Maheshwari (35861)	Himanshi Gupta (34490)
3	“Partners” Fund in Memory of Late Mr. Akshay D. Pandit	CP3 - Communication Practice	Gulshan Jal Garda (8099)	Twinkle Bajaj (29825)
4	Milliman Academic Excellence Award	SP1 - Health and Care	Radha Routhu (5149)	Shikha Agarwal (31852)
5	Kotak Life Academic Excellence Award	SP2 - Life Insurance	Pulkit Sikri (37210)	Sreelakshmi T S (6346) Chirag Garg (34706)
6	Mercer Consultancy Academic Excellence Award	SP4 - Pensions and Other Benefits	Bhawana Sabharwal (19354)	Himanshu Agarwal (28674)
7	Mercer Consultancy Academic Excellence Award	SP5 - Investment and Finance	Pratik Mohta (34317)	Ashnut Kothary (30657)
8	Mercer Consultancy Academic Excellence Award	SP6 - Financial Derivatives	Nitesh Kumar Kansara (31571)	-
9	Willis Tower Watson Academic Excellence Award	SP7 - General Insurance Reserving and Capital Modelling	Keshav Goyal (34867)	Shreya Jhunjhunwala (28465)
10	Krishna Kumar Tewari Memorial Academic Excellence	SP8 - General Insurance: Pricing	Vaishnavi Kaushik (34865)	Kunjesh Piyush Parikh (31612)

11	LIC of India Academic Excellence Award	SA1 - Health and Care	Sanjay Kumar Arora (781)	Sandip Bhowmick (9644)
12	RGA Reinsurance Academic Excellence Award	SA2 - Life Insurance	Eva Mukesh Jain (33804) Shreya Agarwal (34258) Anuj Mehta (34734)	Ayush Sanjay Jagirdar (32973)
13	Munich Re India Academic Excellence Award	SA3 - General Insurance	Irvinder Singh Kohli (3305)	Piyush Jain (12274) Ankur Subhash Gupta (25229)
14	K A Pandit Consulting Actuary Memorial Academic Excellence Award	SA4 - Pensions and Other Benefits	Himanshu Agarwal (28674)	Sharana Mehta (18910)
15	Gen Re Academic Excellence Award	SA7-Investment and Finance	Khushi Mahesh Shah (33700)	Nitesh Kumar Kansara (31571)

## 52 Prize Fund for Students Scoring Highest Marks

The Prize fund for highest marks is instituted by contribution given by various donors to Institute of Actuaries of India. These Prize funds has been constituted for students scoring highest marks in July/December examinations. The Award consists of prize money of ` 5000/. If there is more than one candidate scoring highest marks then the prize money is divided equally between each of them.

List of Students who Scored Highest Marks			
Subject	Name of the Donor	Name & Member ID Winner- July 2022	Name & Member ID Winner- December 2022
CS1-Actuarial Statistics	Shri. H V Krishnamurthy Prize	Abhi Amitbhai Shah (40567)	Shruti Mishra (39174)
CS2-Risk Modelling and Survival Analysis	Shri. R. Krishnaswamy Prize	B Pradeep Kumar (35941)	Shweta Gupta (34887)
CM1-Actuarial Mathematics	Smt. Vidhya Watiand Smt. Santosh Kumari Memorial Scholarship Prize	Pravesh Thakur (35326)	Nikita Gupta (37085)
CM2-Financial Engineering And Loss Reserving	Shri. G S Diwan Centenary Commemoration Prize	Navya Jain (40088) Shantanu Gupta (40092)	Aravindaan Natarajan (37040)
CB1-Business Finance	Shri. Atma Ram, Shri Chhaju Ramand Smt. Parvati Devi Memorial	Surya Prakash Vishwakarma (39291)	Shantanu Gupta (40092)

CB2-Business Economics	Shri. R M Joshi Prize	Jyoti Tarachand Jangid (37871) Raymon Prakash (37878)	Anmol Bansal (40280)
------------------------	-----------------------	--	----------------------

CP1-Actuarial Practice	The Future Actuary Prize	Vandita Sarda (40515)	Kusum (28868) Jinali Ketan Doshi (30464)
CP2-Actuarial Modelling	Shri R. Krishnaswamy Memorial Prize	Himanshi Gupta (34490)	Praveen Sancheti (32075)
CP3-Communication Practice	J R Joshi Prize	Twinkle Bajaj (29825)	Shilpa Gupta (18398)
SP1-Health And Care	Shri. G S Diwan 100th Birth Anniversary Memorial Education Prize	Shikha Agarwal (31852)	Aishvarya Ramaraju (10815)
SP2-Life Insurance	Late Shri. Janardan Pundalik Nerurkar Prize	Sreelakshmi T S (6346) Chirag Garg (34706)	Dhwani Hiren Shah (32020)
SP4-Pensions And Other Benefits	Shri. K A Pandit Memorial Prize	Himanshu Agarwal (28674)	Anisha Gulati (34159)
SP5-Investment and Finance	Shri. Kamal Kumar Noranglal Podar Prize	Ashnut Kothary (30657)	Vandita Sarda (40515)
SP6-Financial Derivatives	Late Shri. D Basu Prize	-	Prasanna Moreshwar Abhyankar (28432)
SP7-General Insurance Reserving and Capital Modelling	Peter Akers Prize Fund (for Sub-303) ST7	Shreya Jhunjhunwala (28465)	Jhanani Mahalingam (21970)
SA1-Health And Care	Shri. G S Diwan 100th Birth Anniversary Memorial Education Prize	Sandip Bhownick (9644)	Christopher Samuel Clement (1560) Amit Khurana (3269) Khim Singh Pujari (24351)
SA2-Life Insurance	Shri. G S Diwan Memorial Prize	Ayush Sanjay Jagirdar (32973)	Mitsu Kamlesh Shah (24234)
SA3-General Insurance	Late Shri K P Sarma Memorial Prize for the General Insurance	Piyush Jain (12274) Ankur Subhash Gupta (25229)	Parmeshwar L Shelke (5779)
SA4-Pensions And Other Benefits	Canada Life Scholarship Endowment Prize	Sharana Mehta (18910)	S Vani (6621)
SA7- Investment And Finance	Shri. G S Diwan Memorial Scholarship Prize	Nitesh Kumar Kansara (31571)	Romil Ujjwal Mehta (23105)

### 53 ACET (Actuarial Common Entrance Test) Award

There are two awards in this category. The award for June 2022 ACET Exam is sponsored from Late A S Gupta Prize Fund and Award for November 2022 ACET Exam is sponsored from Parikh Parivar Prize Fund. The Award consists of a personalized trophy along with a cheque of ` 10,000 for student/s scoring highest marks in February, October and January Examination. If there is more than one candidate scoring highest marks then the prize money is divided equally between each of them.

#### Late A S Gupta Prize for ACET exam

1. Ms. Neeharika Chinthalapalli Venkata (IAIEE-JUN22-1903)-ACET June 2022

#### Parikh Parivar Prize for ACET exam

1. Mr. Supratim Das (IAIEE-NOV22-512)- ACET November 2022

### 54 Principal Financial Group Award - For Associateship

*This Award is for Students who complete Associateship within 3 years. The price consists of Gold Medallion worth ` 25,000.*

For the exams conducted during the year 2022, there were no candidates eligible for this award.

### 55 Meena Sidhwani Award for Fellowship

This Award is for the Student who completes fellowship within 4.5 years from the date of joining. The student will receive a Gold Medallion worth `25,000. For the exams conducted during the year.

For the exams conducted during the year 2022, there were no candidates eligible for this award.

### 56 Prudential Corporation Asia Academic Excellence Award for the Subject SA2- Life Insurance

This Award is given to the IAI member securing the highest marks in SA2 Subject out of the two examinations (March, July and December) in a year. Thus, there will not be more than one winner per year for the award. The award winner would be entitled to attend the Asian Actuarial Conference with expenses reimbursed. After attending the AAC, the member will have to submit a report on the conference in the form prescribed by the IAI; the IAI will then publish the report in the Actuary India magazine for the education of its readers.

Sr. No.	Academic Excellence	Subject	Name of Winner
1	Prudential Corporation Asia Academic Excellence Award	SA2 - Life Insurance	Ayush Sanjay Jagirdar (32973) – July 2022

## 6. REPORT ON EDUCATIONAL SUPPORT AND TRAINING

### 6.I ONLINE GUIDANCE & SUPPORT FOR EXAMINATIONS

The Institute strengthened the online guidance and support program by adding more number of higher order subjects and part B of subjects CS1, CS2, CM1 & CM2 which requires hands on experience in R and Excel. Common R training programs were also offered for students who already qualified prior to implementation of new curriculum in 2019. During the period, 430 students benefited under various guidance programs. In addition to attending online classes, students were also given access to all recorded videos of conducted sessions. Online guidance and support covered the study material in detail along with important past questions and exam strategies. The below table show details of examination guidance programs offered to students.

	No. of sessions / Videos	Registrations count	

Subject			Faculty
CM1	55	49	Mr. Vinod Kumar Kuttierath
CM2	32	22	Mr. Vamsidhar Ambattiputi
CS1	31	77	Dr. Raju Narayanan
CS2	39	20	Mr. Jayasager KT
CB1	29	48	Mr. Vamsidhar Ambattiputi
CB2	27	39	Dr. Chitralekha Sen
CM1B	15	31	Mr. Vamsidhar Ambattiputi
CM2B	11	16	Mr. Vamsidhar Ambattiputi
CS1B	20	21	Dr. Raju Narayanan
CS2B	37	24	Dr. Raju Narayanan & Dr. Muhammad Fareed
SA2	4	13	Mr. D Sai Srinivas & Mr. Bikash Choudhary
SP2	4	8	Mr. Balachandra Joshi
SP7	4	5	Mr. Rachit Goyal
SP8	4	6	Mr. Rachit Goyal
CP1	4	13	Ms. G. V. Subhasree Nigamma
CP2	4	18	Mr. Sateesh Bhat
<b>Total Coaching</b>		<b>410</b>	

## **6.2 SKILL DEVELOPMENT AND CAPACITY BUILDING TRAININGS**

In order to meet emerging challenges of actuarial profession and to develop skill and capacity among members, many training programs were offered to members of the profession and also to a wider audience of non-members who are working in the Insurance industry and other sectors. More than 1250 members directly benefited by attending training programs during the period. The following are few important trainings offered:

### **1) Microsoft Excel Macros and Excel VBA Webinar Series 2022**

The MS Excel and its applications are most commonly used by actuaries for financial modelling. The 23 hours training envisaged to develop advanced skills in Excel and to explore various utilities within and outside the office. This training also targeted unemployed members of the profession for developing their skills as required by employers. The program conducted by Dr. Deepak Kumar Singh, PhD (IIT, Kanpur), MTech (IIIT, Allahabad), during 25th Apr-2nd Jun 2022.

### **2) Practices Of Actuarial Valuation of Employee and Group Benefit Schemes- Webinar Series 2022:**

The Pensions and other Employee benefit is an important area of actuarial work. There are number of employee benefit actuaries in practice, however the market fell short of trained resources to meet the demand. The 24 hours training program envisaged to build up adequate capacity and expertise in the market by bringing all adoptable best approaches and practices for valuation of various benefit schemes under a single umbrella. The training program conducted by 8 consulting actuaries who are specialised in Employee benefits

**3) It's Time to Know and Develop Soft Skills; A Must for Success in Career & Personal Life- Webinar Series 2022**

Actuaries play a key role in their company by providing technical expertise and guidance. There are many stakeholders and associates for an actuarial professional to deal with on a daily basis. Each of the actuarial personnel is perceived as a brand ambassador for the profession, measured in terms of their professionalism and mannerisms. Within and outside the Actuarial teams, it is imperative and important to know and practice soft skills such as image management, Body language, Business etiquette, Communication skills, Interpersonal relations, Emotional Intelligence, Stress Management, Time Management, Work Life balance, Leadership techniques, conflict management, Critical thinking and creative problem solving. While most of the senior management level people developed most of these skills by virtue of their generation or by their long years of experience, the middle and junior level employees may require most of these skills to be developed.

The 36 hours training program conducted during 30th July-30th August 2022 attended by 83 participants.

**4) The Art of Pricing General Insurance Products Webinar Series 2022**

The training program focused on the pricing of general insurance products. General insurance covers a wide range of things like natural calamities, vehicles, health, agriculture, and more. The pricing of these products is complex due to factors like geography, society, culture, and civilization, which can vary even within a single society.

The purpose of the training was to help the group of actuarial members gain a better understanding of this complexity and variation. The program covered various techniques and approaches for pricing different types of general insurance products, such as Motor, Health, Marine, Fire, Property, Personal Accident, Crop, Climate Risk, and Emerging Products like Cyber, Surety, and Credit Insurance. It also discussed important aspects of underwriting and regulations related to these products.

The training aimed to equip participants with the knowledge and skills needed to make well-informed decisions in pricing general insurance products. It was designed to be accessible and useful to everyone interested in this field, providing them with a deeper and broader understanding of the subject matter.

The training program conducted by eight general insurance actuaries. The 26 hours training program conducted during 10th September-10th October 2022 attended by 228 participants.

**5) Work Shop On R- The Statistical Software for Data Applications**

R-the Statistical software have been formally introduced in the Actuarial curriculum in 2019 which focussed on two modelling examinations under Core Statistics subjects.

Though there are other data-oriented dominant software available in the market, R still considered as superior for all statistics-based modelling. It is estimated that, more than 5000 members of actuarial profession in India still not learned this important tool, given that all statisticians essentially to be an expert in R-modelling. When the actuarial profession looking for engagements in wider areas of data science and analytics, it is important that all actuarial resources to be skilled in application software like R and Python.

The 24 hours training program conducted by Dr Raju Narayanan during 15th October- 9th November 2022 attended by 72 participants.

**6) Data Science: Re-Defining Future Value of Actuaries Webinar Series 2023**

It has been quite some time that, Data Science became a key word in the contour of all professions with Machine learning and Artificial Intelligence as important sub-products. While actuaries traditionally involved in decision making on the basis of Mathematical logics and Statistical inferences, advancement of data science is expected to capture most of the actuarial domain with an impact of multiple disciplines like Mathematics, Statistics, Computer science, information science, Machine learning and Artificial intelligence.

The question as to how fast actuaries to catch up various disciplines of data science to be answered sooner than later for maintaining the unique space and role of actuaries in the market. An actuary with specialisation in data science to remain as an actuary for future; With this objective, the data science training offered to members & industry professionals.

The 70 hours training program conducted during 2nd January to 5th April 2023 attended by 189 participants.

**7) Actuarial Training for EPFO**

A two-day training program conducted for 36 senior officials of EPFO, from 6th February 2023 to 7th February 2023 at Pandit Deendayal Upadhyaya National Academy of Social Security, New Delhi. The training was arranged as requested by EPFO for their understanding of core actuarial concepts and applications related to various schemes under EPFO. The training was conducted by Actuaries Dr. K. Sriram and Ms. Chitra Jayasimha.

**8) A Deep-Dive IFRS Training Program for Insurance Industry Professionals**

As a part of implementation of IND AS 117/ IFRS 17, the new accounting standards of Insurance industry, the Insurance regulator of India, IRDAI in association with ICAI and Institute of Actuaries of India designed a 5 days (3 days basic course & 2 days advanced) training program; the responsibility to conduct the training for all Industry professionals entrusted to IAI.

Classroom trainings conducted at the College of Insurance, Insurance Institute of India. Two batches each of life and general insurance professionals were trained. A total of 367 insurance industry professionals benefited.

The 2-day deep dive training not yet scheduled.

**Summary table for Training program:**

Subject	Participants	No. Session	Hours	Start	End	Faculty
VBA	211	15	22.5	25-04-2022	02-06-2022	Dr. Deepak Kumar Singh
Employee Benefits	110	16	24	04-06-2022	09-07-2022	Mr. Kartikey Kandoi, Mr. Kathan Jain,  Mr. Hemanshu Jain, Mr. Suresh Sindhi, Dr. K. Sriram,  Mr. Jayesh Pandit, Mr. Ritobrata Sarkar

Subject	Participants	No. Session	Hours	Start	End	Faculty
Soft Skills	83	18	36	30-07-2022	30-08-2022	Ms. Jacqueline Vales, Mr. Rajan Gaonkar, Mr. Shyam Lata
General Insurance	228	13	26	10-09-2022	10-10-2022	Mr. Anurag Rastogi, Mr. Siddesh Ramasubramanian, Mr. J. V. Prasad,  Mr. Vishnu Vardhan Palreddy,  Mr. Arindam Chakraborty, Ms. Smita Tibrewal,  Ms. G.V.Subhashree Nigamma,  Mr. Jean-Baptiste Pleynet
Work Shop On R	72	12	24	15-10-2022	09-11-2022	Dr. Raju Narayanan
Data Science	189	35	70	02-01-2023	05-04-2023	Mr. Vamsidhar Ambatipudi
Actuarial Training for EPFO	36	8	12	06-02-2023	07-02-2023	Dr. K. Sriram  Ms. Chitra Jayasimha
IFRS:Life Insurance (1st & 2nd)	172	28	36	21-12-2022 and 27-03-2023	23-12-2022 and 29-03-2023	Mr. Kunj Maheshwari Mr. Anjani Khetan Mr. Abhishek Chada  Mr. Kaushal Jhunjhunwala Mr. Gaurav Dave  Mr. Keyur Parekh Ms. Dhwani Gupta Mr. Murtuza Vajhi Mr. Avdhesh Gupta Mr. Kailash Mittal  Ms. Saigeeta Bhargava Mr. Rajiv Mukharjee Mr. Sai D Srinivas  Mr. Phillip Jackson
IFRS: General				16-02-2023	17-02-2023	Mr. Anjani Khetan  Ms. Ruchika Sangwan Ms. Tanushree Gupta  Mr. Kaushal Jhunjhunwala Mr. Ayush Sharma  Mr. Piyush Devgun

Insurance (1st & 2nd)	195	26	36	and 15-06-2023	and 29-06-2023	Mr. Keyur Parekh Ms. Dhwani Gupta Mr. Gaurav Dave Mr. Rajesh Dalmia Ms. Tanmeet Kaur Mr. Murtuza Vijihi  Ms. Pooja Pimpalkar Ms. Heena Grover
<b>Grand Total</b>	<b>1296</b>	<b>171</b>	<b>286.5</b>			

**Python- The programming language:** The Python is one of the most used software, particularly in the area of Data Science and Analytics. Like R, Python is also available for free for learning and use. The 36 hours training program conducted in 18 webinar sessions spread during the period 20th Sep-30th Oct 2022. The program has received an over-whelming response from both members and non-members of the profession. The total registration has been a record number at 265. The program conducted by **Dr. B P Ajith Kumar**, M.Sc. & PhD (in nuclear physics) from University of Calicut and M.Sc in Accelerator Physics, from University of Manitoba, a retired scientist, Level H, from Inter University Accelerator Centre, New Delhi who is a regular invited speaker in various PyCon India (largest gathering of Pythonistas in India for Python programming language) with Mr. Ajay Shekhar, Actuary.

**Machine Learning-Re-defining Role of Actuaries:** The machine learning training program assumed a lot of significance in view of all connected subjects like, Analytics, Big data and Artificial Intelligence increasingly occupying space of the modern world.

The training considered as the next stage of learning Python and also travelling a mile in the journey of actuaries to enhance and engage in wider areas. The 40 hours training conducted in 20 webinar sessions during 20th Nov'21-5th Feb 22. The training program conducted by Mr. Vamsidhar Ambatipudi, PGDM(IIMI),FIAI,CERA,FRM,PRM which was attended by 122 members.

#### A Capsule Training Program on IFRS Implementation:

The two full day training program conducted on weekend days, 19th& 26th February, 2022 in order to maximise participation and learning. Expertise of IFRS 17 was brought in by involving 8 expert faculty members into the training program, viz., Mr. Kailash Mittal, Mr. Mohan Bhatia, Mr. Nidhir Gupta, Dr. Makram Ben Dbabis, Mr. Jean-Philippe Belmont, Mr. Ashwini Gupta , Ms. Smita Singh and Mr. Saikat Paul. 142 participants benefited out of the training.

#### Microsoft Excel Macros and Excel VBA Webinar Series 2022:

The MS Excel and its applications are most commonly used by actuaries for financial modelling. The 23 hours training envisaged to develop and enhance skills in Excel and to explore various utilities within and outside the office. This training also targeted unemployed members of the profession for developing their skills as required by employers. The program conducted by Dr. Deepak Kumar Singh, PhD (IIT, Kanpur), MTech (IIIT, Allahabad), one of the best faculty in India for the subject. The program conducted during 25th Apr-2nd Jun 2022 which has been attended by 211 participants.

#### Practices Of Actuarial Valuation Of Employee And Group Benefit Schemes- Webinar Series 2022:

The market is facing acute shortage of actuarial resources and expertise to meet the increasing demand of Employee benefit actuaries in spite of many actuarial firms and consultants focussed on this important area of work. The training program envisaged to bring in all adoptable best approaches and practices for valuation of various benefit schemes under a single umbrella in order to increase the capacity and expertise in the market and also to standardise professional and qualitative services to the clients. The training program conducted by 8 expert faculty members, viz., Dr. K. Sriram, FIAI, PGDM (IIMB), PhD , Associate- ICMA; Consulting Actuary in Employee Benefits, Ms. R. Padmaja, FIAI, FIA; Founder & Consulting Actuary, Mr. Jayesh Pandit, CA, CAA from IFoA, DISA, MSc (Actuarial Science); Mr. Suresh Sindhi, FIAI, FIA; Consulting Actuary,Mr. Ritobrata Sarkar, FIA, FIAI; Mr. Himanshu Jain, FIAI, Mr. Kartikey Kandoi, FIAI, FIA, FCA; Consulting Actuary in Employee Benefits, Mr. Kathan Jain, FIAI, FIA. The 24 hours training program conducted during 4th Jun-9th Jul 2022 which was attended by 110 participants.

## 7. CONFERENCES / SEMINARS / WEBINARS

With immense enthusiasm and excitement, IAI proudly hosted two landmark events that marked the return of offline gatherings - Actuaries Day 2022 & the 22nd Global Conference of Actuaries (GCA). Both events were greeted with overwhelming participation from our valued members, stakeholders, and industry professionals.

### 7.1 Celebrating Actuaries Day 2022: A Remarkable Occasion of Inspiration and Reunion

Actuaries Day, an esteemed occasion observed on 21st August each year, holds a profound significance in the hearts of actuaries across the country. The Actuaries Day is a day for drawing inspiration from the multifaceted contributions made by Mr L. S. Vaidyanathan, who was born on this day and who exemplified the immense potential that an actuarial science practitioner dedicated to his profession, has for advancing the science and public good.

Actuaries Day 2022 marked a momentous occasion as actuaries across the country came together to celebrate this esteemed event. The festivities took place in six vibrant cities - Mumbai, Gurugram, Bengaluru, Chennai, Hyderabad, and Kolkata, adding a touch of joy and unity to the actuarial community.

The in-person celebrations were particularly significant as they resumed after a gap of two years, making the event even more special for everyone involved. In total, around 270 attendees graced the celebrations across all six cities, making Actuaries Day a vibrant and memorable affair. Notably, Gurugram witnessed the highest footfall, with around 90 enthusiastic participants joining the festivities.

A highlight of this year's Actuaries Day was the inaugural live streaming of the President's message on IAI's YouTube channel. This innovative approach allowed a wider audience to be part of the celebration, bringing together actuaries from different parts of the country virtually.

The event was further elevated by the presence of distinguished chief guests at various locations. In Mumbai, Shri Raj Kumar, MD LIC, graced the occasion, while other cities welcomed remarkable personalities, including Ms. Dakshita Das, a former civil servant in Ministries of Railway & Finance, and former MD & CEO of National Housing Bank. Additionally, Dr. R. Vaidyanathan, a retired professor of Finance from IIM Bengaluru, and Mr. M. K. Poddar, Ex CMD of Agriculture Insurance of India, added their esteemed presence to the celebrations.

**Key moments from Actuaries Day 2022 Celebrations across the 6 cities**



Figure 1 - Mr. Subhendu Bal, Immediate Past President, IAI with Shri Raj Kumar, Managing Director, LIC



Figure 2 - Cake Cutting Ceremony in Mumbai



Figure 3 - Celebrations in Kolkata



Figure 4 - Cake Cutting Ceremony in Hyderabad



Figure 5 - Cake Cutting Ceremony in Gurugram



Figure 6 - Cake Cutting Ceremony in Chennai



Figure 7 - Celebrations in Bengaluru



Figure 8 - Celebrations in Bengaluru

## 7.2 22nd Global Conference of Actuaries (GCA): Marching into the Future with Responsibility and Resilience

The Institute of Actuaries of India (IAI) was proud to host the 22nd Global Conference of Actuaries (GCA) & Actuarial Gala Function and Awards (AGFA) 2023 at The Ashok Hotel in Delhi from 4th to 6th March 2023. This momentous event brought together actuaries, industry experts, and key stakeholders from around the world to deliberate on the future of the actuarial profession and its role in fostering sustainable growth in the Amrit Kaal.

Under the esteemed Chairmanship of Mr. Anurag Rastogi, IAI council member, and with the guidance of Mr. R. Arunachalam, President of IAI, the entire IAI staff demonstrated unwavering commitment and dedication in planning, organizing, and successfully executing this prestigious conference.

The theme of the 22nd GCA, “Marching into the Future with Responsibility and Resilience,” set the tone for insightful discussions on pressing topics concerning the insurance and pension industries. Actuaries explored the importance of adopting a holistic approach to product development, regulation, and policy formulation, considering the evolving needs of consumers, the impact of climate change, and the emergence of transformative technologies.

The conference featured a comprehensive program with 11 plenary sessions and 6 concurrent sessions, covering a wide array of topics pertinent to the actuarial profession. Experts engaged in discussions on the evolving regulatory landscape, future prospects of the Indian insurance industry, the changing roster of actuarial skills, and the opportunities and challenges posed by climate risks.

Distinguished guests and key speakers, including Dr. Vivek Joshi, Secretary, Department of Financial Services, Ministry of Finance; Mr. Saurabh Mishra, Joint Secretary, Department of Financial Services (Insurance, FinTech), Ministry of Finance; Mr. Debasish Panda, Chairman, IRDAI; Ms. Mamta Suri, Executive Director, IRDAI; Mr. Supratim Bandyopadhyay, Chairman (EX), PFRDA; Mr. G Srinivasan, Director, National Insurance Academy; Mr. M R Kumar, Chairman, LIC and Mr. Devesh Srivastava, Chairman & MD, GIC graced the event with their valuable insights and perspectives. Their contributions enriched the conference and added immense value to the discourse.

In a significant first, AGFA 2023 introduced the “APL- AGFA Performance League,” inviting bids from various groups in music, dance, stand-up, and more. The vibrant performances by the five participating franchises added an exciting dimension to the conference, fostering camaraderie and enjoyment among the attendees.

With 974 registrations and 74 guest speakers from different countries, GCA 2023 surpassed all expectations, serving as a platform for networking, knowledge exchange, and professional growth. The event’s success was a testament to the resilience and dedication of the actuarial community, especially in the context of in-person celebrations after a gap of two years.

### Key Moments from AGFA 2023 & Welcome Reception & 22nd GCA











### 73 Seminars & Webinars

After a long gap, events were back to the offline mode & IAI started conducting seminars along with ongoing webinars. Our seminars & webinars provided a platform for in-depth discussions, expert insights, and hands-on learning opportunities. These events were thoughtfully curated by the respective Advisory Groups to address critical topics in the actuarial domain.

There were 5 seminars & 12 webinars organized and conducted under various advisory groups for a total duration of 75 hours which was attended by 1394 participants; a summary of which is furnished hereunder:

Advisory Group	No of Webinars	No of Seminars	Total CPD hours	Total delegates
Banking, Finance & Investment	2	0	3.5	99
Data Science & Analytics	2	0	4	109
General Insurance	2	0	9	131
Health Insurance	1	1	7.5	152
Life Insurance	0	1	12	168
IFRS 17	1	0	2	164
Pensions, other employee benefits and Social security	2	1	9	187
Professionalism, Ethics & Conduct	0	2	24	196
Risk Management	2	0	4	188
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>75</b>	<b>1394</b>

The actuarial profession is a dynamic field that thrives on knowledge exchange and collaboration from experts worldwide. We take great pride in acknowledging the valuable contributions made by our esteemed speakers who graced our events, be it in the role of speakers, non-members, or those from outside India. Their insights and expertise have significantly enriched the professional growth of our members and stakeholders.

We extend our heartfelt gratitude to each one of them, for sharing their knowledge and experiences, and for being instrumental in making our seminars and webinars a resounding success. It is their dedication and passion for the actuarial domain that has inspired us to continuously strive for excellence.

We take this opportunity to express our profound appreciation to:

Area of work	Speakers from Non-members and/or from Outside India
Banking, Finance & Investment	Mr. Iain Allan (Honorary Visiting Professor, Bayes Business School), Mr. Lawrence Hababbeh (Director, HedgeGenomics), Ms. Nicky Holtzhausen (Independent Actuary), Mr. Shubham Mehta (Barclays)
Data Science & Analytics	Mr. Santosh Bhat (Head of Data Science, PolicyBazaar.com), Mr. Shailesh Dhuri (Chief Executive Officer and Board Member, Decimal Point Analytics)
General Insurance	Mr. Alex Lee (Actuarial Manager, EY UK) Mr. Jeavon Sanghera (Actuarial Manager, EY UK), Mr. Gopal Balachandran (CFO, ICICI Lombard), Mr. Francis Titus (General Manager & CFO, The New India Assurance Company Limited), Mr. Ray Reimer (Senior Vice President & Chief Actuary, Travelers Bond & Specialty Insurance), Mr. Joe Malsky (Senior Director & Surety Actuary, Travelers Bond & Specialty Insurance)
Health Insurance	Mr. Howard Bolnick (RIA Insurance), Ms. Yegna Priya Bharat (Chief General Manager, IRDAI), Dr Shayhana Ganesh (Head of Health Risk Management, Aditya Birla Health Insurance), Mr. Rajesh Sabapathy (Senior Director - Data Science, United Health Group), Mr. Arun Jain (Bancassurance Leader & Solution Consultant, TransUnion CIBIL Ltd), Mr. Subbu Vennelakanti (Business Head – Insurance, TransUnion CIBIL Ltd), Mr. Devashish Fuloria (Co-founder & CEO, GeoIQ), Mr. Nikhil Verma (Co-founder, LivWell Asia)
Life Insurance	Ms. Mamta Suri (Executive Director, IRDAI), Mr. Wilfred Tung (Asia Regional Head of Pricing - R&D, RGA), Mr. John Ferguson (Regional Chief Actuary, General Reinsurance AG), Ms. Jayashree Singh (Head - Underwriting and Claims, Kotak Life), Mr. Sharad Mahamia (Head Underwriting - Life and Health, Swiss Re), Ms. Deepa Mundra (JP Morgan), Mr. Nidhesh Jain (Research Analyst, Investec Capital Services (India) Private Limited), Mr. Avinash Singh (Emkay Global), Mr. George Kesselman (Founder, InsurTech Association), Mr. Clement Bonnet (Principal and Consulting Actuary, Milliman), Mr. Scott Chow (Consulting Actuary, Milliman)

IFRS 17	Ms. Mamta Suri (Executive Director, IRDAI), Mr. Mehul Dave (APAC P&C Leader, WTW)
Pensions, other employee benefits and Social security	Mr. Sashi Krishnan (CEO, NPS trust)
Professionalism, Ethics & Conduct	Ms. Sreemaya Athikkat (EVP & Head Legal & Compliance, Star Union Daiichi Life Insurance), Mr. Rohan Sachdev (EY India Consulting Services Leader), CA Viren H Mehta (Partner, S. R. Batliboi & Co. LLP)
Risk Management	Mr. Naseem Khan (Head of Risk, ICICI Lombard), Mr. Manish Mundada (CRO, Swiss Re India)

## 8. LIBRARY AND PUBLICATION

Institute of Actuaries of India (IAI) provides library services for its members. Library is situated in the Institute's office, Seawoods, Navi Mumbai. Library has a good collection of many publications and books on Actuarial Science, mathematical statistics etc

### 8.1 Library-Rules

Members can borrow maximum two titles at a time. The duration for which a title can be kept is maximum 15 days for Mumbai based member and 21 days for outstation member. For requirement of any book, members can email at [prajakta@actuariesindia.org](mailto:prajakta@actuariesindia.org) or [sheetal@actuariesindia.org](mailto:sheetal@actuariesindia.org)

The documents which are for reference only can be accessed and photocopies of required part can be requested.

Members need to ensure safe return of the title to the library, failing which they will be required to bear the cost of the title or provide another fresh copy of same title to the library.

### 8.2 India magazine

Institute of Actuaries of India publishes its in-house monthly magazine 'the Actuary India'. For the past issues of magazine, kindly visit <https://www.actuariesindia.org/magazine> – Research and Publication – Actuary India'.

## 9. INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,

The Council of The Institute of Actuaries of India

### Responsibilities of Management for the Financial Statements

The Institute's Management is responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records for safeguarding of the assets of the Institute and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal controls, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the management is responsible for assessing the Institute's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to

going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Institute or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The management is also responsible for overseeing the Institute's financial reporting process.

#### **Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal controls relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Institute's internal financial control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Institute's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Institute to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide management with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

**Report on Other Legal and Regulatory Requirements** Further, we report that:

- a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
- b) The Balance Sheet, Statement of Income and Expenditure and Cashflow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and

c) In our opinion, proper books of accounts have been maintained by the Institute so far as appears from our examination of those books.

For R. Devendra Kumar & Associates

Chartered Accountants

FRN: 114207W

Sd/-

(Noor Alam)

Partner

Membership No.177737

Place: Mumbai

#### BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2023

Particulars	Note No	31-03-23 Amt. in Rs.	31-03-22 Amt. in Rs.
<b>I. SOURCES OF FUNDS</b>			
<b>(1) SURPLUS AND EARMARKED FUNDS</b>			
(a) Capital & Reserves	2	` 347,962,163	` 351,045,644
(b) Prize & Scholarship Fund	3	` 13,914,980	` 13,339,109
(c) Earmarked Endowment Fund	4	` 570,789,653	` 496,914,449
(d) Other Earmarked Fund	5	` 11,800,642	` 10,899,555
<b>(2) NON - CURRENT LIABILITIES</b>			
(a) Other long-term liabilities		` -	` -
(b) Long-term provisions		` -	` -
<b>(3) CURRENT LIABILITIES</b>			
(a) Trade payables		` 7,126,340	` 3,043,054
(b) Other current liabilities	6	` 25,556,101	` 28,842,207
(c) Short-term provisions		` -	` -
<b>Total</b>		<b>` 977,149,880</b>	<b>` 904,084,019</b>
<b>II. APPLICATION OF FUNDS</b>			
<b>(1) NON - CURRENT ASSETS</b>			
(a) Fixed Assets & Work in Progress	7	` 112,642,570	` 124,249,751
(b) Other non-current assets		` -	` -
<b>(2) INVESTMENTS</b>			
<b>(3) CURRENT ASSETS AND LOANS &amp; ADVANCES</b>			
(a) Cash and Bank Balances	9	` 20,380,139	` 56,533,947
(b) Trade Receivables	10	` 10,527,972	` 7,801,155

(c) Loans and Advances	11	₹ 29,680,840	₹ 24,164,705
(d) Interest Accrued on Investment	12	₹ 137,393,466	₹ 114,749,385
<b>Total</b>		<b>₹ 977,149,880</b>	<b>₹ 904,084,019</b>

Notes to Accounts and Significant Accounting Policies “Note-1”

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For R. Devendra Kumar & Associates

Chartered Accountants

Sd/-

Sd/-

For INSTITUTE OF ACTUARIES OF INDIA

Sd/-

Sd/-

CA Noor Alam

R Arunachalam

Preeti Chandrashekhar

Ashish Ranjan

Proprietor

President

Vice President

Honorary Secretary

Membership No. 177737

Registration No. 114207W

Place : Navi Mumbai

Date : 16/09/2023

#### STATEMENT OF INCOME AND EXPENDITURE FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2023

Particulars	Note No	31-03-23 Amt. in Rs.	31-03-22 Amt. in Rs.
<b>I. INCOME FROM FEES &amp; SEMINARS</b>			
(a) Educational Services & Exam Fees	13	₹ 76,444,932	₹ 84,240,699
(b) Online Coaching & Training	14	₹ 14,088,900	₹ 6,746,466
(c) Members Contribution	15	₹ 19,102,440	₹ 16,618,762
(d) Seminar Fees (GCA)	16	₹ 43,810,811	₹ 27,316,555
(e) Seminar Fees (Others)	17	₹ 5,436,394	₹ 4,538,174
<b>II. INVESTMENT INCOME</b>			
(a) Interest	18	₹ 48,218,499	₹ 39,477,916
(b) Profit/(Loss) on sale of Investment	19	₹ -	₹ 19,679,760
(c) Less: Transfer to specific fund	20	₹ -32,006,644	₹ -35,435,480
<b>III. OTHER INCOME</b>			
	21	₹ 6,089,590	₹ 5,416,618
<b>TOTAL INCOME (I)</b>		<b>₹ 181,184,922</b>	<b>₹ 168,599,468</b>

<b>IV. EXPENSES</b>				
(a) Expenses of Institute	22	` 128,080,409	` 75,555,823	
(b) Internal Audit Fees		` 150,000	` 100,000	
(c) Statutory Audit Fees		` 40,000	` 35,000	
(d) Depreciation	7	` 12,600,416	` 14,076,492	
<b>TOTAL EXPENSES (II)</b>		<b>` 140,870,825</b>	<b>` 89,767,315</b>	
<b>V. NET SURPLUS (I-II)</b>		<b>` 40,314,097</b>	<b>` 78,832,153</b>	
<b>VI. APPROPRIATION TO/FROM FUNDS/RESERVES</b>				
(a) Transfer to Development Reserve Fund		` 93,100,000	` 119,800,000	
(b) Transfer From General Reserve Fund		` 49,702,422	` 48,773,221	
(c) Transfer To/(From) General Reserve Fund		` -3,083,481	` 7,805,374	

Notes to Accounts and Significant Accounting Policies “Note-1”

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For R. Devendra Kumar & Associates  
Chartered Accountants

For INSTITUTE OF ACTUARIES OF INDIA

Sd/-	Sd/-	Sd/-	Sd/-
CA Noor Alam	R Arunachalam	Preeti Chandrashekhar	Ashish Ranjan
Proprietor	President	Vice President	Honorary Secretary
Membership No. 177737			
Registration No. 114207W			
Place : Navi Mumbai			
Date : 16/09/2023			

#### CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2023

	<b>Particulars</b>	<b>31-03-23</b>	<b>31-03-22</b>
		<b>Amt. in Rs.</b>	<b>Amt. in Rs.</b>
<b>A</b>	<b>Cash Flow From Operating Activity</b>		
	Net Profit before tax	40,314,097	78,832,153
	Add: <u>Adjustment for: Depreciation</u> Less: <u>Adjustment for: Appropriations</u>	12,600,416	14,076,492
	Operating profit before working capital changes	40,314,097	78,832,153
		12,600,416	14,076,492

Add: <u>Adjustment for :</u>	73,065,861	108,600,764
Increase in capital, funds and liabilities	-2,726,817	2,917,690
Decrease in Trade Receivables	-	-
Decrease in Investment	70,339,044	111,518,454
Less: <u>Adjustment for :</u>	5,516,135	4,404,653
Increase in Loans & Advances	22,644,081	33,936,037
Increase in accrued interest	-	-
Decrease in Short Term Borrowings	-	-
Increase in Other Current Assets	-	-
<b>Cash generated from operation</b>	<b>28,160,216</b>	<b>38,340,690</b>
Less: Provision for tax	54,779,245	87,254,256
<b>Net cash from Operating Activities (a)</b>	<b>54,779,245</b>	<b>87,254,256</b>
<b>B. CASH FROM INVESTING ACTIVITIES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Add: <u>Adjustment for :</u> Decrease in Investment	-	-
Less: <u>Adjustment for :</u> Increase in Capital WIP	-	-
Increase in Investment	89,939,817	104,679,760
Adjustment Of Fixed Assets	993,235	285,398
<b>Net cash used in Investing Activities (b) C CASH FROM FINANCING ACTIVITIES</b>	<b>90,933,052</b>	<b>104,965,158</b>
	(90,933,052)	(104,965,158)
Add: <u>Adjustment for :</u> Increase in capital	-	-
Less: <u>Adjustment for :</u> Expense on increase in capital	-	-
<b>Net cash used in Financing Activities (c)</b>	<b>(36,153,807)</b>	<b>(17,710,902)</b>
<b>Net increase in cash &amp; cash equivalents (a)+(b)+(c)] Cash and cash Equivalents at beginning of period</b>	<b>56,533,947</b>	<b>74,244,849</b>
<b>Cash and cash Equivalent at endofperiod</b>	<b>20,380,139</b>	<b>56,533,947</b>

Notes to Accounts and Significant Accounting Policies “S”  
AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

For R. Devendra Kumar & Associates  
Chartered Accountants

For INSTITUTE OF ACTUARIES OF INDIA

Sd/-

Sd/-

Sd/-

Sd/-

CA Noor Alam

R Arunachalam

Preeti Chandrashekhar

Ashish Ranjan

Proprietor

President

Vice President

Honorary Secretary

Membership No. 177737

Registration No. 114207W

Place : Navi Mumbai

Date : 16/09/2023

## NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023

As st 31.03.22 Amt. in Rs.	Particulars	As st 31.03.22 Amt. in Rs.	As st 31.03.22 Amt. in Rs.
----------------------------------	-------------	----------------------------------	----------------------------------

## Note 2 CAPITAL AND RESERVES

## a) Capital

## Capital Donated by :

325,000	i) Chairman Executive Committee of General Insurance Council	325,000
500,000	ii) General Insurance Corporation of India	500,000
151,270	iii) Other Funds (Trust Fund)	151,270
<b>976,270</b>	<b>Balance as at 31st March 2022</b>	<b>&lt;----- -----&gt; 31st March 2023</b>

## b) General Reserves :

342,264,001	Balance as at 1st April.2021	<----- -----> 1st April 2022	350,069,374
7,805,374	Add : Tfrd from Income and Expenditure Account		(3,083,481)
0	Less : Tfrd from General Fund.		0
<b>350,069,374</b>	<b>Balance as at 31st March 2022</b>	<b>&lt;----- -----&gt; 31st March 2023</b>	<b>346,985,893</b>
<b>351,045,644</b>		<b>Total Rs.</b>	<b>347,962,163</b>

Date	Name	Amount
12-08-95	M/s Thanawala Consultancy Service	50,000
13-12-95	Mr. D. Basu	1,000
27-12-95	Mr. M.C. Chakravarty	10,000
17-01-96	Mr. S.V. Ramaswamy	1,000
23-01-96	Mr. M.S. Venkataraman	2,000
01-02-96	Mr. S.P. Subhedar	2,500
23-02-96	Mr. D.K. Lodaya	1,000
26-02-96	Mr. J.L. Smith	2,500
03-03-96	Mr. D. Basu	100
19-03-96	Mr. H.L. Bhatia	10,000
19-03-96	Mr. B.P. Gupta	6,550
31-03-96	Mr. A.R. Prabhu	1,000
08-05-96	Mr. K.V.Y. Sastry	1,000
15-05-96	Mr. T. S. Swaminathan	25,000
16-05-96	Ms. Archana Tripathy	300
21-05-96	Mr. S. N. Narayanan	3,320
25-06-96	M/s Thanawala Consultancy Service	7,500
08-07-96	Mr. D.K. Pandit	10,000

21-08-96	Mr. M. Veerabadrian	1,000
05-12-96	Mr. V.L. Sapre	5,000
13-12-96	Mr. B.P. Gupta (L.M.)	10,500
	Total Rs.	151,270

**NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023**

As st 31.03.22 Amt. in Rs.	Particulars	As st 31.03.22 Amt. in Rs.	As st 31.03.22 Amt. in Rs.
----------------------------------	-------------	----------------------------------	----------------------------------

**NOTE 3 PRIZE AND SCHOLARSHIP FUNDS :**

**a) Prof. G.S. Diwan Memorial/Prize/Award Fund : (Subject SA2)**

264,275 Balance as at 1st April.2021 <----- -----> 1st April 2022	276,841	22,566
Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		17,002
10,000 Less : Prize paid during the year		0
276,841 Balance as at 31st March 2022 <----- -----> 31st March 2023	293,843	

**b) Prof. (Late) G.S. Diwan 100th Birth Anniversary Memorial Education Fund  
(Donated by R.M. Mehta for SP1 & SA1)**

276,875 Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	280,517
23,642 Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))			17,228
0 Add : Addition during Year			5,000
20,000 Less : Paid during the year			25,000
280,517 Balance as at 31st March 2022 <----- ----->		31st March 2023	277,745

**c) K A Pandit Academic Excl Award SA4**

705,595 Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	755,845
60,250 Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))			46,420
10,000 Less : Paid during the year			26,670
755,845 Balance as at 31st March 2022 <----- ----->		31st March 2023	775,595

**d) Prof. G.S. Diwan Memorial Scholarship Fund : (SA7)**

(For Research Project)			
398,169 Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	422,168
33,999 Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))			25,927
10,000 Less : Prize paid during the year			5,000
422,168 Balance as at 31st March 2022 <----- ----->		31st March 2023	443,095

**e) Prof. Diwan Birth Centenary Education Fund (For Subject CM2)**

270,035 Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	283,093
23,058 Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))			17,386
10,000 Less : Prize paid during year			5,000
283,093 Balance as at 31st March 2022 <----- ----->		31st March 2023	295,479

**f) K.R. Talpade Memorial Scholarship Endowment Fund :**

26,727 Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	29,009
-------------------------------------	---------------	----------------	--------

2,282	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	1,782
29,009	Balance as at 31st March 2022 <----- -----> 31st March 2023	30,791
g) H.V. Krishnamurthy Prize Fund : (For Subject CS1)		
118,474	Balance as at 1st April.2021 <----- -----> 1st April 2022	118,590
10,116	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	7,283
10,000	Less : Prize paid during the year	10,000
118,590	Balance as at 31st March 2022 <----- -----> 31st March 2023	115,873
h) Shanti Trust Endowment Fund : (For Best Research/Article by Member)Actuary India		
63,193	Balance as at 1st April.2021 <----- ----->	1st April 2022
0	Add : Contribution during Year (Note (20) (a))	0
5,396	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	2,370
29,998	Less : Prize paid during the year	30,000
38,591	Balance as at 31st March 2022 <----- -----> 31st March 2023	10,961

#### NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023

As st 31.03.22 Amt. in Rs.	Particulars	As st 31.03.22 Amt. in Rs.	As st 31.03.22 Amt. in Rs.
----------------------------------	-------------	----------------------------------	----------------------------------

##### i) Canada Life Scholarship Endowment Fund : (For Subject SA4)

633,456	Balance as at 1st April.2021 <----- ----->	1st April 2022	682,546
54,090	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		41,919
5,000	Less : Prize paid during the year		10,000
682,546	Balance as at 31st March 2022 <----- -----> 31st March 2023		714,465

##### j) K.A. Pandit Memorial Prize Fund : (For Subject SP4)

142,191	Balance as at 1st April.2021 <----- ----->	1st April 2022	144,333
12,142	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		8,864
10,000	Less : Prize paid during the year		5,000
144,333	Balance as at 31st March 2022 <----- -----> 31st March 2023		148,197

##### k) Janardhan Pundlik Nerurkar Prize Fund : (For Sub. SP2)

176,772	Balance as at 1st April.2021 <----- ----->	1st April 2022	181,866
15,094	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		11,169
10,000	Less : Prize paid during the year		5,000
181,866	Balance as at 31st March 2022 <----- -----> 31st March 2023		188,035

##### l) Prof. R.M. Joshi Prize Fund : (For Subject CB2)

143,397	Balance as at 1st April.2021 <----- ----->	1st April 2022	145,642
12,245	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		8,945
10,000	Less : Prize paid during the year		5,000
145,642	Balance as at 31st March 2022 <----- -----> 31st March 2023		149,587

##### m) Peter Akers Research Fund : (For Life Insurance)

45,138	Balance as at 1st April.2021 <----- ----->	1st April 2022	48,992
--------	--	----------------	--------

3,854	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		3,009
48,992	Balance as at 31st March 2022<----->	31st March 2023	52,001
<b>n) Peter Akers Prize Fund (For Subject SP7)</b>			
3,100	Balance as at 1st April.2021 <----->	1st April 2022	3,365
265	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		207
0	Less : Prize paid during the year		0
3,365	Balance as at 31st March 2022<----->	31st March 2023	3,572
<b>o) J. R. Joshi Prize Fund : (For Subject CP3)</b>			
98,544	Balance as at 1st April.2021 <----->	1st April 2022	96,959
8,415	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		5,955
10,000	Less : Prize paid during the year		10,000
96,959	Balance as at 31st March 2022 <----->	31st March 2023	92,914
<b>p) Late Meena Sidhwani Act. Edu. Fund</b>			
512,381	(Award for completing fellowship within 4.5 years) Balance as at 1st April.2021 <----->	1st April 2022	531,133
0	Add : Received during the year		0
43,752	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		32,620
25,000	Less : Paid during the year		0
531,133	Balance as at 31st March 2022 <----->	31st March 2023	563,753
<b>q) Late R.M. Mehta Memorial Fund</b>			
164,540	Balance as at 1st April.2021 <----->	1st April 2022	178,590
14,050	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		10,968
178,590	Balance as at 31st March 2022 <----->	31st March 2023	189,558

**NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023**

As st 31.03.22 Amt. in Rs.	Particulars	As st 31.03.22 Amt. in Rs.	As st 31.03.22 Amt. in Rs.
<b>r) Late A S Gupta Prize Fund (For ACET Exam Topper June/July batch)</b>			
1,26,932	Balance as at 1st April.2021 <----->	1st April 2022	127,871
10,839	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		7,853
9,900	Less : Prize paid during the year		10,835
127,871	Balance as at 31st March 2022 <----->	31st March 2023	124,889
<b>s) Principal PNB Life Insurance Co. Ltd (For Completion Associateship within 3 year)</b>			
4,871,542	Balance as at 1st April.2021 <----->	1st April 2022	5,287,520
415,978	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		324,733
5,287,520	Balance as at 31st March 2022 <----->	31st March 2023	5,612,253
<b>t) Kamal Kumar Noranglal Podar Prize Fund (For Subject SP5)</b>			
153,647	Balance as at 1st April.2021 <----->	1st April 2022	156,767
13,120	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		9,628
10,000	Less : Prize paid during the year		10,000
156,767	Balance as at 31st March 2022 <----->	31st March 2023	156,395
<b>u) Late D. Basu Prize Fund (SP6)</b>			
158,876	Balance as at 1st April.2021 <----->	1st April 2022	167,442
13,566	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))		10,283
5,000	Less : Prize paid during the year		5,000

167,442	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	172,725
<b>v) Late Sushil Dev Chatterjee Fund (SP8 - Academic Excellance)</b>		
9,380	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	10,181
	Add : Contribution during Year (Note (20) (a))	0
801	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	625
0	Less : Prize paid during the year	0
<u>10,181</u>	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	<u>10,806</u>
<b>w) Atma Ram, Chhaju Ram, Parvati Devi Mem Sch Fund CB1</b>		
158,889	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	162,456
13,567	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	9,977
<u>10,000</u>	Less : Prize paid during the year	<u>10,000</u>
<u>162,456</u>	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	<u>162,433</u>
<b>x) The Future Actuary Prize Fund (CP1)</b>		
154,050	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	157,204
13,154	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	9,655
0	Add : Addition during Year	5,000
<u>10,000</u>	Less : Paid during the year	<u>15,000</u>
<u>157,204</u>	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	<u>156,859</u>
<b>y) Late Mrs. Jaya &amp; Miss. Kalpa N Parikh (For ACET Exam Topper Dec/Jan</b>		
127,893	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	118,814
10,921	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	7,297
<u>20,000</u>	Less : Paid during the year	<u>10,835</u>
<u>118,814</u>	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	<u>115,276</u>
<b>z) Shri R Krishnaswamy Prize Fund - CP2</b>		
364,714	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	385,857
31,143	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	23,697
<u>10,000</u>	Less : Prize paid during the year	<u>10,000</u>
<u>385,857</u>	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	<u>399,554</u>

**NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023**

<b>31.03.22</b> <b>Amt. in Rs.</b>		<b>31.03.23</b> <b>Amt. in Rs.</b>	<b>31.03.23</b> <b>Amt. in Rs.</b>
<b>aa) Shri R Krishnaswamy Prize Fund - CS2</b>			
374,640	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	396,630	
31,990	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	24,359	
<u>10,000</u>	Less : Prize paid during the year	10,000	
<u>396,630</u>	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023		410,989
<b>ab) Smt. Vidhyawati &amp; Smt. Santosh Kumari Mem Sch. Fund (CM1)</b>			
120,872	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	121,193	
10,321	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	7,443	
<u>10,000</u>	Less : Prize paid during the year	<u>10,000</u>	
<u>121,193</u>	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023		118,636
<b>ac) TATA AIA Life Academic Exell Award for CP1</b>			
598,176	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	629,254	

0	Add : Received during the year	0
51,078	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	38,646
<u>20,000</u>	Less : Prize paid during the year	<u>21,670</u>
629,254	Balance as at 31st March 2022<-----> 31st March 2023	646,230
<b>ad) Late Shri K.P. Sharma Memorial Prize Fund (SA3)</b>		
635,140	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	679,374
54,234	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	41,724
<u>10.0</u>	Less : Prize paid during the year	<u>10,000</u>
679,374	Balance as at 31st March 2022<----->31st March 2023	711,098
<b>ae) Partners Fund in Mem of Late Mr. Akshay Pandit CP3</b>		
491,415	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	513,377
41,962	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	31,529
<u>20,000</u>	Less : Prize paid during the year	<u>21,670</u>
513,377	Balance as at 31st March 2022<-----> 31st March 2023	523,236
<b>af) Kerishna Kumar Tewari Memorial Academic Excellence (SP8)</b>		
2,183	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	7,089
24,720	Add : Received during the year	50,000
186	Add : Interest allocated during Year (Note(20) (a))	435
<u>20,000</u>	Less : Prize paid during the year	<u>21,670</u>
7,089	Balance as at 31st March 2022<-----> 31st March 2023	35,854
<b>ag) Academic Excellence Prize (SP7)</b>		
0	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	200,000
200,000	Add : Received during the year	0
0	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (a))	12,283
0	Less : Prize paid during the year	0
200,000	Balance as at 31st March 2022<----->31st March 2023	212,283
<b>13,339,109</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>13,914,980</b>

**NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023**

<b>As st 31.03.22 Amt. in Rs.</b>	<b>Particulars</b>	<b>As st 31.03.22 Amt. in Rs.</b>	<b>As st 31.03.22 Amt. in Rs.</b>
---	--------------------	---	---

**NOTE4 EARMARKED ENDOWMENT FUNDS :**

**a) SwissRe:**

344,616	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	374,043
29,427	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))	22,972
<u>374,043</u>	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	<u>397,015</u>
<b>b) Swiss Re : (Furniture)</b>		
974,467	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	1,057,676
83,209	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))	64,957
<u>1,057,676</u>	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	<u>1,122,633</u>

## c) Standard Life : (UK)

389,207	Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	422,441
33,234	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))			25,944
0	Less : Purchase of Library Books			0
<u>422,441</u>	Balance as at 31st March 2022	<----- ----->	31st March 2023	<u>448,385</u>

## d) Standard Life : (Furniture)

1,690,105	Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	1,834,422
144,317	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))			112,661
<u>1,834,422</u>	Balance as at 31st March 2022	<----- ----->	31st March 2023	<u>1,947,083</u>

## e) Prudential Corporation Asia Ltd. (Highest Mark in a Year-EAAC

5,077,601	Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	5,511,174
433,573	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))			338,469
0	Less : Highest mark in SA2 for the year			0
<u>5,511,174</u>	Balance as at 31st March 2022	<----- ----->	31st March 2023	<u>5,849,643</u>

## f) HDFC :

33,266	Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	36,107
2,841	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))			2,218
<u>36,107</u>	Balance as at 31st March 2022	<----- ----->	31st March 2023	<u>38,325</u>

## g) CPD / Research :

2,541,410	Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	2,758,419
<u>217,009</u>	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))			<u>169,408</u>
<u>2,758,419</u>	Balance as at 31st March 2022	<----- ----->	31st March 2023	<u>2,927,827</u>

## h) GCA &amp; Research Fund :

26,473,703	Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	28,734,276
2,260,573	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))			1,764,717
<u>28,734,276</u>	Balance as at 31st March 2022	<----- ----->	31st March 2023	<u>30,498,993</u>

## i) Building Fund :

15,620,470	Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	16,954,292
1,333,822	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))			1,041,249
0	Less: Transferred to General Reserve on utilisation			0
<u>16,954,292</u>	Balance as at 31st March 2022	<----- ----->	31st March 2023	<u>17,995,541</u>

## NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023

As st 31.03.22 Amt. in Rs.	Particulars	As st 31.03.22 Amt. in Rs.	As st 31.03.22 Amt. in Rs.
----------------------------------	-------------	----------------------------------	----------------------------------

## j) Development Reserve Fund :

339,237,540	Balance as at 1st April.2021	<----- ----->	1st April 2022	439,231,599
119,800,000	Add : Set aside during the year			93,100,000
28,967,280	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (b))			26,975,431
0	Less: Utilized directly from development reserve fund			40,400
<u>48,773,221</u>	Less: Transferred to General Reserve on utilisation			<u>49,702,422</u>

439,231,599	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	509,564,208
<b>496,914,449</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>570,789,653</b>

## NOTE 5

## a) Life Insurance Corporation of India

2,849,216	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	3,092,509
<u>243,293</u>	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (c))	<u>189,927</u>
3,092,509	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	3,282,436

## b) ICICI :

2,256,932	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	2,449,650
<u>192,718</u>	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (c))	<u>150,445</u>
2,449,650	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	2,600,095

## c) Employees Relief Fund :

666,127	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	723,007
<u>56,880</u>	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (c))	<u>44,404</u>
723,007	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	767,411
d) Students Support Scheme		
4,441,161	Balance as at 1st April.2021 <-----> 1st April 2022	4,634,389
0	Add : Addition during the year	440,190
379,228	Add : Interest allocated during Year (Note (20) (c))	284,621
<u>186,000</u>	Less : Amount paid during the year	<u>208,500</u>
4,634,389	Balance as at 31st March 2022 <-----> 31st March 2023	5,150,700

<b>10,899,555</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>11,800,642</b>
-------------------	------------------	-------------------

## NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023

As at 31.03.22	Particulars	As at 31.03.23	As at 31.03.23
Amt. in Rs.		Amt. in Rs.	Amt. in Rs.

## NOTE 6

## CURRENT LIABILITIES &amp; PROVISIONS

Trade Payables

2,776,054	Sundry Creditors	7,126,340
267,000	Amount Recd. In Advance	0

## Other Current Liabilities &amp; Provisions Duties &amp; Taxes

1,845,557	TDS Payable	1,599,018
817,431	GST	118,615
5,200	Profession Tax	<u>0</u>

Other Liability		
541,452	Deposit Refundable	451,262
17,103,473	Gratuity Liability & Leave Encashment Liability	19,957,057
123,504	Insurance Information Bureau	123,504
289,027	Contribution to Provident Fund (Staff)	384,771
53,084	Axis Bank Credit Card	(246,947)
12,274	IAI Staff Payable	0
8,051,205	Outstanding Liability	3,168,823 23,838,469
<b>31,885,261</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>32682,441</b>

## NOTE 7 FIXED ASSETS

SR NO.	PARTICULARS	RATE OF DEPRE. %	GROSS BLOCK				DEPRECIATION				NET BLOCK	
			AS AT 01.04.2022	ADDITIONS DURING THE YEAR	SALE/ADJUST-MENT	AS AT 31.03.2023	UP TO 01.04.2022	FOR THE YEAR	SALE/AD-JUST-MENT	UP TO 31.03.2023	AS AT 31.03.2023	AS AT 31.03.2022
1	AUDIO CONFERENCE SYSTEM	15	51,757	-	-	51,757	50,575	177	-	50,752	1,004	1,181
2	CASH BOX	15	4,728	-	-	4,728	4,561	25	-	4,586	142	167
3	COMPUTER	60	11,047,756	416,202	-	11,463,958	10,452,970	467,839		10,920,809	543,149	594,785
4	SAFE LOCKER	15	24,789	-	-	24,789	22,708	312	-	23,020	1,769	2,081
5	WEIGHT MACHINE	15	9,384	-	-	9,384	6,848	380	-	7,228	2,156	2,536
6	OFFICE EQUIPMENT	15	514,501	85,781	-	600,282	325,428	36,605		362,033	238,249	189,073
7	BUSINESS PROJECTOR	15	70,789	54,000	-	124,789	52,028	7,386	-	59,413	65,376	18,761
8	BUILDING OFFICE PREMISES	10	169,641,485	-	-	169,641,485	66,655,425	10,298,606	-	76,954,031	92,687,454	102,986,060
9	FURNITURE & FIXTURE	15	24,281,507	-	-	24,281,507	12,847,389	1,715,118	-	14,562,507	9,719,000	11,434,118
10	VIDEO CONFERENCE SYSTEM	15	777,890	-	-	777,890	284,763	73,969.00	-	358,732	419,158	493,127
	<b>TOTAL</b>	<b>A</b>	<b>206,424,585</b>	<b>555,983</b>	<b>-</b>	<b>206,980,568</b>	<b>90,702,694</b>	<b>12,600,416</b>	<b>-</b>	<b>103,303,110</b>	<b>103,677,458</b>	<b>115,721,891</b>
	PREVIOUS YEAR		206,139,187	285,398	-	206,424,585	76,626,202	14,076,492	-	90,702,694	115,721,891	129,512,984
Work in Progress												
11	WEBSITE DEVELOPMENT	B	8,527,860	437,252	-	8,965,112	-	-	-	-	8,965,112	8,527,860
	<b>TOTAL</b>	(A+B)	<b>214,952,445</b>	<b>993,235</b>	<b>-</b>	<b>215,945,680</b>	<b>90,702,694</b>	<b>12,600,416</b>	<b>-</b>	<b>103,303,110</b>	<b>112,642,570</b>	<b>124,249,751</b>

As at 31.03.22	Particulars	As at 31.03.23
Amt. in Rs.		Amt. in Rs.
NOTE 8	<b>INVESTMENTS</b>	
	<b>a) In Bonds of (Long Term Investments)</b>	
0	Investment in 6.54% GS 2032 FV 1.50 Cr	14,336,680
0	Investment in 7.85% MPSDL 2032 FV 1.48 Cr	14,901,820
0	Investment in 6.54% GS 2032 FV 2 Cr	18,971,180
0	Investment in 6.54% GS 2032 FV 4 Cr	39,168,000
0	Investment in 7.54% GS 2036 2.46 Cr	24,591,340
30,000,000	8% Saving Govt. Bond	30,000,000
	<b>b) In Fixed Deposit with (Long Term Investments)</b>	
9,642,985	Karnataka Bank Ltd.	9,642,985
12,820,000	LIC Housing Finance Ltd	11,670,000
54,000,000	Canara Bank	54,000,000
4,850,000	HUDCO	4,850,000
12,550,000	Bank of Maharashtra	12,550,000
54,000,000	Union Bank of India	34,000,000
8,000,000	State Bank of Hyderabad	8,000,000
15,413,542	Dena Bank	0
27,150,000	PNB Housing Finance Ltd	27,150,000
31,000,000	ICICI Home Finance	31,000,000
31,000,000	RBL Bank	31,000,000
30,000,000	Yes Bank	30,000,000
50,500,000	Axis Bank Ltd	50,500,000
25,000,000	Bank of India	25,000,000
0	Bank of Baroda	29,534,339
54,000,000	HDFC Bank	54,000,000
10,000,000	HDFC Limited	10,000,000
50,000,000	State Bank of India	35,000,000
	<b>c) In Mutual Funds (Short Term Investments are stated at cost as per AS-13)</b>	
879,251	LIC Liquid Plus Fund - Growth Option	879,251
64,279,297	SBI Saving Fund	64,279,297
	(Market Value - Rs. 7,43,43,856/- & Cost Rs. 6,51,58,549/- as per AS-13 consider market value or cost whichever is low)	
	<b>d) Investment in section 8 company</b>	
1,499,990	Investment in 1,49,999 equity share of IAIAERO at Rs. 10 per share	1,499,990
	Investment on behalf of President in 1 equity share of IAIAERO	
10	at Rs. 10 per share	10
<b>576,585,076</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>666,524,893</b>

## NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023

As at 31.03.22 Amt. in Rs.	Particulars	As at Amt. in Rs.	As at 31.03.23 Amt. in Rs.
<b>NOTE 9 CASH AND BANK BALANCES</b>			
<b>a) Cash Balances</b>			
933	Cash on Hand	4,635	
<hr/> 933		<hr/> 4,635	
134,148	<b>b) Bank Balances in Saving Account with</b>	0	
	Bank of India		
53,827	Yes Bank Ltd	0	
0	State Bank of India	50,314	
56,250,347	Axis Bank Ltd	20,259,277	20,309,591
<hr/> 56,250,347		<hr/> 20,259,277	
<b>c) Bank Balances in Current Account with</b>			
79,691	Axis Bank Ltd	60,500	
15,000	Axis Bank Ltd - Smart Card	5,413	65,913
<hr/> 56,533,014		<hr/> 5,413	
<b>56,533,947</b>	<b>Total Rs.</b>		<b>20,380,139</b>
<hr/> 56,533,947			

## NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023

As at 31.03.22 Amt. in Rs	Particulars	As at Amt. in Rs.	As at 31.03.23 Amt. in Rs.
------------------------------	-------------	----------------------	----------------------------------

## NOTE 10 LOANS &amp; ADVANCES

7,801,155	Debtors	10,527,972
<b>7,801,155</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>10,527,972</b>

## NOTE 11 LOANS &amp; ADVANCES

a) LOANS AND ADVANCES		
Tax deducted at Source Receivable		
127,439	Assessment Year 2006-2007	127,439
388,807	Assessment Year 2007-2008	388,807
642,158	Assessment Year 2008-2009	642,158

543,485	Assessment Year 2009-2010	543,485
2,121,492	Assessment Year 2013-2014	2,121,492
1,479,044	Assessment Year 2015-2016	1,479,044
1,321,180	Assessment Year 2016-2017	1,321,180
1,909,735	Assessment Year 2017-2018	1,909,735
2,027,867	Assessment Year 2018-2019	2,027,867
3,049,239	Assessment Year 2019-2020	3,049,239
3,663,345	Assessment Year 2020-2021	3,663,345
1,709,183	Assessment Year 2021-2022	1,709,183
4,392,993	Assessment Year 2022-2023	4,392,993
0	Assessment Year 2023-2024	5,142,902 28,518,869
0	Tax collected at source receivable A.Y. 2023-24	113,301
50,000	Deposit with Bill Desk	50,000
157,311	Deposit With Electricity	157,311
126,112	Service tax paid in dispute	167,752
536,915	Prepaid Expenses	527,287
0	Bulk SMS	81,120
0	Staff Loan	55,200
10,000	Netco Converge Pvt Ltd Deposit	10,000 1,161,971

<b>24,164,705</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>29,680,840</b>
-------------------	------------------	-------------------

**NOTE 12** INTEREST ACCURED ON INVESTMENT

114,749,383	Accrued Interest	137,393,466
<b>114,749,385</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>137,393,466</b>

Previous Year Ended 31.03.22	Particulars	Current Year Ended 31.03.23	Current Year Ended 31.03.23
---------------------------------	-------------	--------------------------------	--------------------------------

**NOTE 22** EXPENSES OF THE INSTITUTE

35,428,814	Salaries (Includes Bonus/Gratuity/Leave encashment)	48,709,187
167,903	Sub-contract Salary	867,223
531,058	Staff Welfare	453,917
1,446,659	Electricity Charges	1,934,433
13,059,009	Examination Expenses	17,118,204
2,646,546	Study Material Expenses	3,161,322
6,177,801	Royalty for UK, London	6,107,099
2,548,116	GCA/VAC Expenses	19,191,160
502,653	Seminar Expenses	2,658,923
55,000	Actuary India Magazine Expenses	3,700,000
780,453	Meeting Expenses	3,131,980

449,632	Insurance Premium		412,336
807,410	Legal & Professional Charges		1,336,399
621,924	Printing and Stationary		471,253
587,088	Postage, Courier & Telephone Charges		633,316
12,956	Travelling & Conveyance		166,145
1,652,275	Repairs & Maintanance & (Manpower service)		2,315,966
44,128	Bank Charges		29,953
656,224	Membership & Subscription Fees		61,380
99,158	Office & General Expenses		142,366
67,877	Staff Recruitment Fees		337,813
201,280	Education Promotion & Marketing		648,135
1,857,490	Coaching Classes & Training Exps		3,035,445
370	Interest charges		17,201
1,960,640	Comman Area Maintenance (CAM Charges)		2,098,812
493,276	Property Tax		493,276
1,125,598	Transaction Charges & Difference in Foreign exchange	1,528,146	
20,836	Miscellaneous Expenses		17,288
78,756	Election Exps.		60,000
1,409,344	Input GST expense out		5,857,291
46,450	Write Off		71,953
2,519	Liabrary Book Expenses		52,609
0	IT system audit		780,000
0	IT Misc Services		444,594
0	Placement Cost		35,284
16,580	Prior Period Expenses		0
<b>75,555,823</b>			<b>128,080,409</b>
	<b>Audit Fees</b>		
100,000	Internal Audit Fees		150,000
35,000	Statutory Audit Fees		40,000
<b>135,000</b>			<b>190,000</b>
<b>75,690,823</b>	<b>Total Rs</b>		<b>128,270,409</b>

<b>Previous Years</b> <b>Ended 31.03.22</b>	<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b> <b>Ended 31.03.23</b>
--	--------------------	--

**NOTE 20 INTERST ALLOCATED TO SPECIFIC FUND**

22,566	Prof. G.S. Diwan Prize Memorial/Prize/Award Fund SA2	17002
23,058	Prof. (Late) G.S. Diwan 100th Birth Anniversary Memorial Edu.Fund (Donated by R.M. Mehta)	17,228
33,999	Prof. G.S. Diwan Memorial Scholarship Fund (For Research Project)	25,927
23,642	Prof. G.S. Diwan Birth Centenary Education Fund (For Subject CM2)	17,386
2,282	K.R.Talpade Memorial Scholarship Endowment Fund (For Subject CT1)	1,782
10,116	H.V. Krishnamurthy Prize Fund (For Subjct CS1)	7,283
5,396	“Shanti Trust Endowment Fund (For Best Research / Article by Member)”	2,370
54,090	Canada Life Scholarship Endowment Fund (For Successful Associates & Fellows)	41,919

12,142	K.A. Pandit Prize Fund (For Subject SP4)	8,864
60,250	K A Pandit Academic Excl Award- SA4	46,420
15,094	Janardhan Pundlik Nerulkar Prize Fund (For Subject SP2)	11,169
12,245	Prof. R.M. Joshi Prize Fund (For Subject CB2)	8,945
3,854	Peter Aker Research Prize Fund (For Life Insurance)	3,009
265	Peter Aker Prize Fund (For Subject SP7)	207
8,415	J.R. Joshi Prize Fund (For Subject CP3)	5,955
43,752	Late Meena Sidhwani Actuarial Education Fund	32,620
14,050	Late R.M. Mehta Memorial Fund	10,968
10,839	Late A S Gupta Prize Fund	7,853
415,978	Principal PNB Life Insurance Co. Ltd	324,733
13,120	Kamal Kumar Noranglal Podar Prize Fund for SP5	9,628
13,566	Late D. Basu Prize Fund	10,283
801	Late Sushil Dev Charterjee Fund	625
186	Kerishna Kumar Tewari Memorial Academic Excellence (SP8)	435
13,567	Aatmaram, Chajuram & Parvati Devi Memorial Scholarship Fund	9,977
13,154	The Future Actuary Prize Fund	9,655
10,921	Late Mrs. Jaya & Miss Kalpa N. Parikh	7,297
31,990	R Krishnaswamy Prize Fund - CS2	24,359
31,143	R Krishnaswamy Prize Fund - CP3	23,697
10,321	Smt. Vidhyawati & Smt. Santosh Kumari Memorial Scholarship Fund	7,443
29,427	Swiss Re (Library Infrastructure)	22,972
83,209	Swiss Re (Furniture)	64,957
33,234	Standard Life Fund	25,944
144,317	Standard Life (Furniture)	112,661
433,573	Prudential Corporation Asia Ltd Fund (Coaching Classes & Examiners Seminar)	338,469
2,841	HDFC (Actuarial Directory)	2,218
217,009	CPD / Research Fund	169,408
2,260,573	GCA & Research Fund	1,764,717
1,333,822	Building Fund	1,041,249
28,967,280	Development Reserve Fund	26,975,431
243,293	LIC of India (Promotion & Prizes)	189,927
192,718	ICICI	150,445
56,880	Employees Relief Fund	44,404
379,228	Student Support Scheme	284,621
41,962	Partners Fund in Mem of Late Mr. Akshay Pandit CP3	31,529
51,078	TATA AIA Life Academic Exell Award for CP1	38,646
0	SP7 Academic Excellence Prize	12,283
54,234	Late Shri K P Sarma Memorial Prize Fund	41,724
<b>35,435,480</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>32,006,644</b>

## NOTES TO INCOME AND EXPENDUTRE FOR THE YEAR ENDED 31.03.2023

Previous Years Ended 31.03.22	Particulars	Current Year Ended 31.03.23
----------------------------------	-------------	--------------------------------

NOTE 18 INVESTMENT INCOME

## A) INTREST INCOME FROM SAVING ACCOUNTS

4,428	Bank of India	2,866
33,827	YES Bank	1,073
1,718,311	Axis Bank	700,995

0	State Bank of India	314
1,756,566		705,248
<b>B) INTEREST ON FIXED DEPOSITS WITH BANKS</b>		
2,290,627	Axis Bank	3,084,129
2,397,380	Dena Bank	2,457,587
1,074,088	Bank of India	1,399,569
1,849,096	SBI	2,061,549
2,329,125	HDFC Bank and HDFC Ltd	3,796,191
1,305,999	Karnataka Bank	1,408,813
910,120	State Bank of Hyderabad	975,507
2,362,656	Canara Bank	3,144,727
2,730,680	Union Bank of India	1,922,849
1,689,146	Bank of Maharashtra	1,821,519
2,954,906	RBL Bank	3,166,441
2,792,860	YES Bank	<u>2,988,927</u>
24,686,683		28,227,808
<b>C) INTEREST/DIVIDEND FROM OTHER INVESTMENTS</b>		
1,778,318	LIC Housing Finance Ltd	797,879
4,353,516	PNB Housing Finance Ltd	4,726,771
467,581	HUDCO	498,301
3,238,370	8% Govt. Bonds	3,497,439
3,196,882	ICICI Home Finance Ltd	3,441,250
0	Interest on Govt Security Bond	<u>6,323,803</u>
<b>13,034,667</b>		<b>19,285,443</b>
<b>39,477,916</b>	<b>Total Rs. (A+B+C)</b>	<b>48,218,499</b>
<b>NOTE 19 INCOME ON SALE OF INVESTMENTS</b>		
<u>19,679,760</u>	Income on SBI MF Income Plus Fund (Dividend)	<u>0</u>
19,679,760		0

**NOTES TO BALANCE SHEET AS AT 31.03.2023**

Previous Year Ended 31.03.22	Particulars	Current Year Ended 31.03.23	Current Year Ended 31.03.23
<b>NOTE 13 EDUCATIONAL SERVICES &amp; EXAMINATION FEES</b>			
47,477,449	Examination Fees	43,857,375	
27,760,250	Study Course and Tuition Material Fees	25,018,317	
3,983,000	Exemption Fees	4,476,000	
4,228,000	Admission Fees	2,006,000	
792,000	Actuary India Magazine & Website Income	<u>1,087,240</u>	

<b>84,240,699</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>76,444,932</b>
<b>NOTE 14 ONLINE COACHING &amp; TRAINING</b>		
4,694,576	Coaching	2,920,000
2,051,890	Counselling / Training	11,168,900
<b>6,746,466</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>14,088,900</b>

**NOTE 15 MEMBERS CONTRIBUTION**

16,618,762	Subscription Fees	19,102,440
------------	-------------------	------------

**NOTE 16**

<b>27,316,555</b>	<b>SEMINARS FEES</b>	
27,316,555	GCA/VAC related income	43,810,811
<b>27,316,555</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>43,810,811</b>

**NOTE 17**

<b>4,538,174</b>	<b>SEMINARS FEES</b>	
4,538,174	Seminar & Webinars	5,436,394
<b>4,538,174</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>5,436,394</b>

**NOTE 21 OTHER INCOME**

2,430,000	COP Fees (Renewal & New Issuance)	2,405,400
954,915	Admission Change in Category	1,560,860
612,466	CPD	1,229,274
1,295,971	Sundry Balance Written Back	867,705
22,000	Student Verification	11,640
69,297	Diff. in Foreign Exchange	0
31,969	Other Income	14,711

<b>5,416,618</b>	<b>Total Rs.</b>	<b>6,089,590</b>
------------------	------------------	------------------

**INTEREST PROVISION FOR PRIZES AND SCHOLARSHIP FUND(S) :****NOTE 20 (a)**

Prizes and Scholarship Funds	As at 01.04.22	Interest @ 6.14%	Addition during the year	Paid during the year	As at 31.03.23
Atma Ram, Chhaju Ram, Parvati Devi Mem Sch Fund CB1	162,456	9,977	0	10,000	162,433
Kamal Kumar Noranglal Podar Prize Fund for SP5	156,767	9,628	0	10,000	156,395
K A Pandit Academic Excl Award- SA4	755,845	46,420	0	26,670	775,595
Kerishna Kumar Tewari Memorial Academic Excellence (SP8)	7,089	435	50,000	21,670	35,854

Late A.S.Gupta Prize Fund	127,871	7,853	0	10,835	124,889
Late D. Basu Prize Fund SP6	167,442	10,283	0	5,000	172,725
LATE MEENA SIDHWANI ACT. EDU. FUND(for Fellowship)	531,132	32,620	0	0	563,752
Late Mrs. Jaya & Miss Kalpa N. Parikh	118,814	7,297	0	10,835	115,276
(Late) R.M. Mehta Memorial Fund	178,590	10,968	0	0	189,558
Late Shri K P Sarma Memorial Prize Fund SA3	679,374	41,724	0	10,000	711,098
Late Sushil Dev Chatterjee Fund	10,181	625	0	0	10,806
Partners Fund in Mem of Late Mr. Akshay Pandit CP3	513,377	31,529	0	21,670	523,236
PETER AKER'S RESEARCH FUND (FOR LIFE INSURANCE)	48,992	3,009	0	0	52,001
PETER AKERS PRIZE FUND(for Sub-303) SP7	3,365	207	0	0	3,572
Principal PNB Life Insurance Co. Ltd	5,287,520	324,733	0	0	5,612,253
Prof G S Diwan Birth Centenary Education Fund CM2	283,093	17,386	0	5,000	295,479
Prof G.S.Diwan Memorial/Prize/Award Fund SA2	276,841	17,002	0	0	293,843
R Krishnaswamy Memoria Prize Fund - CP3	385,857	23,697	0	10,000	399,554
R Krishnaswamy Prize Fund - CS2	396,630	24,359	0	10,000	410,989
Smt.Vidhya Wati & Smt.Santosh Kumari Mem Scho. CM1	121,193	7,443	0	10,000	118,636
SP7 Academic Excellence Prize	200,000	12,283	0	0	212,283
TATA AIA Life Academic Exell Award for CP1	629,254	38,646	0	21,670	646,230
The Future Actuary Prize Fund CP1	157,204	9,655	5,000	15,000	156,859
PROF.G.S.DIWAN MEMORIAL SCHO.END.( Resea. Proj) SA7	422,168	25,927	0	5,000	443,095
KR TALPADE MEMORIAL SHOLARSHIP ENDOWMENT(for S102)	29,009	1,782	0	0	30,791
H.V.KRISHNAMURTHY PRIZE FUND(ForS-101) CS1	118,590	7,283	0	10,000	115,873
SHANTI TRUST ENDO(for Best Research/Article by Mem	38,591	2,370	0	30,000	10,961
CANADA LIFE SCHO.FUND(Successful Asso.&Fellows) SA4	682,546	41,919	0	10,000	714,465
K A PANDIT MEMORIAL PRIZE FUND-SP4	144,333	8,864	0	5,000	148,197
JANARDHAN PUNDLIK NERUDKAR PRIZE FUND(S-302) SP2	181,866	11,169	0	5,000	188,035
PROF R M JOSHI PRIZE FUND(For S-107) CB2	145,642	8,945	0	5,000	149,587
J R JOSHI PRIZE FUND(For S-201) CP3	96,959	5,955	0	10,000	92,914
PROF LATE G S DIWAN 100 BIRTH ANNIVE. MEMO. SP1/SA1	280,517	17,228	5,000	25,000	277,745
<b>Total</b>	<b>13,339,108</b>	<b>819,221</b>	<b>60,000</b>	<b>303,350</b>	<b>13,914,979</b>

### INTEREST PROVISION FOR EARMARKED ENDOWMENT FUND(S) :

#### NOTE 20(b)

Earmarked Endowment Fund	As at 01.04.22	Interest @ 6.14%	Addition during the year	Paid during the year	As at 31.03.23
Standard Life (Furniture)	1,834,422	112,661	0	0	1,947,083
Swiss Re (Furniture)	1,057,676	64,957	0	0	1,122,633
Swiss Re (Library Infrastructure)	374,043	22,972	0	0	397,015

Standard Life (UK)	422,441	25,944	0	0	448,385
Prudential Corporation Asia Ltd.					
(Prizes for Excellence Perfor)	5,511,174	338,469	0	0	5,849,643
HDFC (Actuarial Directory)	36,107	2,218	0	0	38,325
CPD / Research	2,758,419	169,408	0	0	2,927,827
GCA and Research Fund	28,734,276	1,764,717	0	0	30,498,993
Building Fund	16,954,292	1,041,249	0	0	17,995,541
Development Reserve Fund	439,231,599	26,975,431	93,100,000	4,97,12,822	509,564,208
<b>Total</b>	<b>496,914,449</b>	<b>30,518,026</b>	<b>93,100,000</b>	<b>4,97,12,822</b>	<b>5,70,789,652</b>

### INTEREST PROVISION FOR OTHER EARMARKED ENDOWMENT FUND(S) :

#### NOTE 20(c)

Other Earmarked Fund	As at 01.04.22	Interest @ 6.14%	Addition during the year	Paid during the year	As at 31.03.23
Employees Relief Fund	723,007	44,404	0	0	767,411
LIC of India ( For Promotion of ASI & Prize)	3,092,509	189,927	0	0	3,282,436
Student Support Scheme	4,634,389	284,621	440,190	208,500	5,150,700
ICICI	2,449,650	150,445	0	0	2,600,095
<b>Total</b>	<b>10,899,555</b>	<b>669,397</b>	<b>440,190</b>	<b>208,500</b>	<b>11,800,642</b>
<b>Total</b>	<b>521,153,112</b>	<b>32,006,644</b>	<b>93,600,190</b>	<b>50,254,672</b>	<b>596,505,274</b>

### NOTES TO ACCOUNTS

#### NOTE - 1

##### A) Significant Accounting Policies:

###### 1. ACCOUNTING CONVENTION

These accounts are drawn up on historical cost basis and have been prepared in accordance with the applicable Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India and are on accrual basis unless otherwise stated.

###### 2. REVENUE RECOGNITION

###### a) Admission Fee:

The Admission Fee is recognised as income in the year of admission of students.

###### b) Subscription Fee:

Subscription Fees for the year is recognised as income on actual receipt basis.

###### c) Examination Fees:

Examination Fee is recognised on the basis of conduct of examinations.

- d) Study Course and Tuition Material Fees:  
Revenue from Sale of Study Course & Tuition Material Fee is recognized in the year of Sale of Study Material.
- e) Seminar Fees:  
Seminar Fee is recognized on the basis of conduct of Seminar.
- f) Income on Interest bearing securities and fixed deposits is recognized on accrual basis at the rates applicable to such investments.

### 3. ALLOCATION / TRANSFER TO EARMARKED FUNDS

Income from investments of Earmarked Funds is allocated to Earmarked Funds proportionately on the basis of Weighted Average Method.

### 4. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION

- a) Fixed Assets are stated at historical cost less depreciation.
- b) Depreciation is provided on the written down value method at the following rates as approved by the Institute, based on the useful life of the respective assets:

Type of Asset	Rate of Depreciation
Computer	60%
Plant & Machinery	15%
Furniture & Fixtures	15%

- c) Depreciation on additions is provided on pro-rata basis.
- d) Institute of Actuaries of India (IAI) is developing new MTS system (Website Development). IAI is transferring expenses incurred for development of new IT system under the head capital work in progress. IAI has transferred Rs.89,65,112/- till 31st March 2023 under the head capital work in progress (Website Development).

### 5. INVESTMENTS

Current investments are carried at lower of cost and fair value. The Long-term investments are carried at cost.

Market Value of Mutual Fund (Current Investment) is Rs.7,43,43,856/- & Cost is Rs.6,51,58,549/- . Therefore, as per AS-13 current investments are valued at market value or cost whichever is low.

### 6. PROVISIONS

A provision is recognised when an enterprise has a present obligation as a result of past events: it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to its present value and are determined based on best estimates required to settle the obligations at the Balance Sheet Date. These are reviewed at each Balance Sheet Date and adjusted to reflect the current best estimates..

### B) Notes to Accounts :

#### 1. CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

Contingent liability is a possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Institute, or is a present obligation that arises from past event but is not recognised

because either it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, or a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made. Contingent liabilities are disclosed and not recognised. Contingent assets are neither recognised nor disclosed.

Contingent liabilities and commitments	as at	as at
	March 31, 2023	March 31, 2022
a) Interest on TDS	16,436.50	12,582.00
b) Service Tax-SCN	28,37,676.00	28,37,676.00
c) IT demand u/s 143(1) A.Y.2015-16	4,72,67,297.00	4,72,67,297.00
d) IT demand u/s 143(1)A.Y.2016-17	4,89,37,996.00	4,89,37,996.00
e) IT demand u/s 143(1)A.Y.2018-19	7,71,04,880.00	7,71,04,880.00
f) IT demand u/s 143(1) A.Y. 2020-21	-	10,80,53,300.00
g) SM-Royalty	-	49,08,218.00
h) ITC credit not reflecting in GSTR2B	-	19,057.32

Hon'ble Commissioner of Income Tax Appeal i.e., CIT(A) has allowed the appeal of the Institute of Actuaries of India (IAI) for A.Y. 2015-16, A.Y. 2016-17 and A.Y. 2018-19 subject to conditions that delay in filing Form 10B/10BB is condoned by the Commissioner of Income Tax for which we have already filed application.

In respect of A.Y. 2020-21, Income Tax Department has deleted the demand of Rs. 10,80,53,300/- by passing rectification order u/s 154 of the Income Tax Act, 1961 on 14th July 2023.

## 2. EMPLOYEE BENEFITS

### a) Gratuity:

The Institute provides for Gratuity Liability based on the Payment of Gratuity Act, 1972 and provision is made on pro-rata basis based on Actuarial Valuation.

**TABLE 1**

### **Net Asset / Liability recognized in the Balance Sheet as at 31 Mar 2022**

A	Estimated Net Asset/(Liability) Recognised in Balance Sheet – 31 Mar 2022
1.	Present value of Defined Benefit Obligation
2.	Fair Value of Plan Assets
3.	Funded status [Surplus/(Deficit)]
4.	Unrecognized Past Service Costs
5.	Net Asset / (Liability) recognized in the Balance Sheet
	Assumptions at 31 Mar 2022
	Discount Rate

**TABLE 2**  
**Disclosure of employer expense for the year ending 31 Mar 2023**

<b>A</b>	<b>Components of Employer Expense</b>	
1.	Current Service cost (including risk premiums for fully insured benefits)	7,45,545
2.	Interest Cost	7,23,603
3.	Expected Return on Plan Assets	-
4.	Curtailment Cost / (Credit)	-
5.	Settlement Cost / (Credit)	-
6.	Past Service Cost	0
7.	Actuarial Losses / (Gains)	2,97,197
8.	Total employer expense recognized in P&L	<b>17,66,345</b>
	Assumptions at 31 Mar 2023	
	Discount Rate	7.39%

**TABLE 3**  
**Net Asset / Liability recognized in the Balance Sheet as at 31 Mar 2023**

<b>A</b>	<b>Estimated Net Asset/(Liability) Recognised in Balance Sheet – 31 Mar 2023</b>	
1.	Present value of Defined Benefit Obligation	-12,345,333
2.	Fair Value of Plan Assets	-
3.	Funded status [Surplus/(Deficit)]	-12,345,333
4.	Unrecognized Past Service Costs	-
5.	Net Asset / (Liability) recognized in the Balance Sheet	-12,345,333
	Assumptions at 31 Mar 2023	
	Discount Rate	7.39%

**TABLE 4**  
**Change in obligation and assets over the year ending 31 Mar 2023**

<b>A</b>	<b>Change in Defined Benefit Obligation</b>	
1.	DBO at beginning of the period	1,05,78,988
2.	Service Cost	7,45,545
3.	Interest Cost	7,23,603
4.	Curtailment Cost / (Credit)	-
5.	Settlement Cost / (Credit)	-
6.	Plan Amendments	-
7.	Acquisitions	-

8.	Actuarial Losses / (Gains)	2,97,197
9.	Benefit Payments	-
10.	DBO at end of the period	<b>1,23,45,333</b>
<b>B Change in Fair Value of Assets</b>		
1.	Fair Value of Plan Assets at beginning of the period	-
2.	Acquisition adjustment	-
3.	Expected return on plan assets	-
4.	Actual Company contributions	-
5.	Actuarial Gain/(Loss)	-
6.	Benefits payments	-
7.	Fair Value of Plan assets at the end of period	-
Assumptions at 31 Mar 2023		
Discount Rate		7.39%

**TABLE 5**  
**Reconciliation of Net Asset / Liability recognized in Balance Sheet**

1.	Net Asset / (Liability) at beginning of period	-1,05,78,988
2.	Expenses recognized in statement of P&L	-17,66,345
3.	Employer Contributions	-
4.	Acquisitions / Business Combinations	-
5.	Net Asset / (Liability) at end of period	<b>-1,23,45,333</b>

**TABLE 6**  
**Experience History**

<b>Sr. No.</b>	<b>Particular</b>	<b>2022-23</b>	<b>2021-22</b>	<b>2020-21</b>	<b>2019-20</b>	<b>2018-19</b>
1.	Defined Benefit Obligation at end of	-1,23,45,333	-1,05,78,988	92,51,572	76,23,605	54,98,941
2.	Plan Assets at end of the period	-	-	-	-	-
3.	Funded Status	-1,23,45,333	-1,05,78,988	-92,51,572	-76,23,605	-54,98,941
4.	Experience adjustments on plan	6,96,574	3,21,092	7,12,030	7,32,452	-3,34,697
5.	Experience adjustments on plan assets	-	-	-	-	-

### B) Assumptions

B1.1 One of the principal assumptions is the discount rate, which should be based upon the market yields available on Government bonds at the accounting date with a term that matches that of the liabilities.

B1.2 The financial assumptions employed for the calculations as at 31 Mar 2022 and 31 Mar 2023 are as follows:

	31-Mar-23	31-Mar-22
Discount rate	7.39%	6.84%
Expected	0.00%	0.00%
Salary	10.00%	10.00%
Mortality	IALM (2012-14) (urban)	IALM (2012-14) Urban

### Withdrawal Rate

Age From	31-Mar-23	31-Mar-22
18	10%	10%
21	10%	10%
31	10%	10%
41	10%	10%
45	10%	10%
58	10%	10%

#### c) Leave Encashment:

The Institute has provided for accumulated Privilege & Sick Leave based on actuarial valuation.

#### C) OTHER NOTES:

- 1) Actuarial Society of India registered under Societies Registration Act, 1860 and the Bombay Public Trust Act, 1950 was dissolved on 09-11-2006 and all the assets and liabilities of ASI were transferred to "**Institute of Actuaries of India**" which is constituted by an Act of Parliament viz. "The Actuaries Act, 2006" ..
- 2) Stock of Study Materials, Publications and Stationery etc. are written off in the year of purchase under respective expenses heads of accounts.
- 3) Income Tax provision has not been made pursuant to order dated 12th September 2013 bearing no. F.No.CCIT/MUM/10(23C)(vi)/378/2013-14 issued by the Chief Commissioner of Income Tax (CCA) Mumbai u/s 10(23C)(vi) of the Income Tax Act w.e.f. AY 2012-2013 onwards.

4) Allocation of Investment Income has been done in the following manner as certified by the President and relied upon by the auditors.

By actual return of all bank investments together  
N.B: Interest rate for allocation of Investment income to funds is 6.14%.

5) Previous year's figures have been regrouped, rearranged and reclassified wherever necessary.

ASPER OUR REPOR TOF EVENDATE

Sd/-

**For R. Devendra Kumar & Associates**  
Chartered Accountants,

For INSTITUTE OF ACTUARIES OF INDIA

Sd/-

**R ARUNACHALAM**  
President

Sd/-

**NOOR ALAM**  
Proprietor  
Membership No.

Sd/-

**PREETI CHANDRASHEKHAR**  
Vice President

Place : Navi Mumbai  
Date: 16/09/2023

Sd/-

**ASHISH RANJAN**  
Hon. Secretary

**R ARUNACHALAM**, President  
[ADVT.-III/4/Exty./443/2023-24]